

Акционерный коммерческий банк «МАЙКОПБАНК» (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность кредитной организации.

АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная на базе Промстройбанка СССР в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Филиалов и представительств банк не имеет.

Банк имеет два дополнительных офиса в г. Майкопе и операционный офис в Республике Адыгея (а. Кошехабль).

АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) зарегистрирован по адресу: 385000, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 276.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, Республика Адыгея.

Акционерами Банка являются 63 физических и 12 юридических лиц. Юридическим лицам принадлежит 67,9 % акций, физическим ли

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

В конце 2013 года экономика России начала стагнировать. Существовали две основные причины для этого : снижение инвестиций в основной капитал крупных государственных компаний, в том числе в энергетическом секторе, что привело к замедлению экономического роста в 2013 году, а также замедление потребительского спроса, из-за больших долговых нагрузок населения. Важным событием стало придание статуса «мега регулятора» Центральному банку РФ, который теперь будет следить за накоплением текущих рисков финансовыми и банковскими учреждениями, а также пенсионными фондами. Центральный банк получил статус «мега регулятора» вскоре после прихода новой команды. Новый лидер Центрального банка незамедлительно приступила к реализации более строгой политики для банков. Двадцать пять банков были лишены лицензий регулятором с приходом нового лидера. Отзывов лицензий у кредитных организаций стало центральной тенденцией второй половины 2013 г. в институциональной среде банковской системы России. В 2014г. тенденция отзывов лицензий у банков продолжилась.

В отчетном году банк осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка. Деятельность банка была направлена на увеличение капитала банка, поддержание финансовой устойчивости, сохранение конкурентоспособности на региональном рынке банковских услуг путем привлечения дополнительных ресурсов, повышения качества обслуживания клиентов, совершенствования банковских информационных технологий.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Основные корректировки относятся к справедливой стоимости основных средств, кредитов, дебиторской задолженности, и отражаются на счете прибылей и убытков.

Ввиду отсутствия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли банк не раскрывал информацию о переклассификации указанных финансовых активов после 2008 года.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Принятие новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2013 года не повлияло на учетную политику банка и не оказало влияния на финансовое положение банка ни в одном из представленных отчетных периодов.

Показатели инфляции за 2013 год (6,5 %) позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. При составлении отчетности за 2013 год МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», применялся ретроспективно до 31.12.2002.

В 2013 году банк не принимал досрочно новые или пересмотренные МСФО.

Примечание 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 не зависимыми 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 информационные 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.

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

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, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения

справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлемыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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.

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, они переоцениваются до их 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 Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать 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 долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов 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; и
- 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; и
- 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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 факторами, 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;
- 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, 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.

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 вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва под обесценение.

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 на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (“событиям убытка”), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- 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 наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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 кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - 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 Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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 такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление финансовыми активами, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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 метода дисконтирования денежных потоков.

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 за период, 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. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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;

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

с) 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 (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка соответствует средней ставки по аналогичным кредитам, сложившейся на рынке Республики Адыгея. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по справедливой стоимости с учетом их обесценения.

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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные 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.

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые обязательства;
- акции кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги, переданные в заем;
- векселя;
- приобретенные права требования;
- операции факторинга.

Данная категория включает долговые и долевые 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.

К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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 долевых финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчете 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 разделе «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 в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов 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 один раз в три года в виду незначительного колебания рыночной стоимости.

Справедливая стоимость других объектов основных средств (офисное и компьютерное оборудование) не претерпевает значительных изменений, поэтому нет необходимости в проведении оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В составе незавершенного строительства отражаются расходы на строительство и переоборудование помещений. По завершению строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. 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.

Амортизация

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

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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.

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.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

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 отчетную дату.

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.

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

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.

Собственные акции выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает свои акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие

дивиденды на отчетную дату 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 ведение ссудного счета, оформление документов и выдачу гарантий).

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 по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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.

Текущее налогообложение 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 отчетную дату. 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 отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату 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 отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. 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 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 отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту 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.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 руб., за 1 доллар США; 44,9699 руб. за 1 евро (2012 год – 30,3727 руб., за 1 доллар США; 40,2286 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует 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.

Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. 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, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования РФ производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных 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 совокупных доходах 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.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Денежные средства в кассе	121637	66430
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	315315	143375
Корреспондентские счета в других банках (всего)	13378	6314
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	2036	1719
Итого денежные средства и их эквиваленты	452366	217838

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 13768 тыс.руб. (за 31.12.2012г. - 10884 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Примечание 6. Средства в других банках

	(тыс.руб)	
	2013	2012
Депозиты в Банке России	90064	120088
Итого кредитов банкам	90064	120088

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	(тыс.руб)	
	2013	2012
Текущие(необесцененные)		
-депозиты в Банке России	90000	120000
Начисленные проценты	64	88
Итого текущих (необесцененных)	90064	120088

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 31 декабря 2013 года и за сопоставимую дату предыдущего периода просроченная задолженность по средствам в других банках отсутствовала.

За 31 декабря 2013 года размещено денежных средств в сумме 90 млн. руб. в депозиты Банка России, из них 80 млн. руб. сроком «до востребования» по эффективной ставке 4,5% годовых и 10 млн.

руб.сроком от 8 до 30 дней по эффективной ставке 4,5% годовых.

Средства в других банках не являются обесцененными, отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года не производились.

Денежные средства размещены в пределах Российской Федерации, в валюте РФ, по рыночным процентным ставкам, поэтому дисконтирование по ним не производилось.

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31.12.2013 кредиты и дебиторская задолженность составляла 1068105 тыс. руб. (2012 г. – 868525 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности составил 119512 тыс. руб. (2012 г. - 89142 тыс. руб.).

Кредиты с учетом их характеристик и характера раскрываемой информации были сгруппированы Банком в следующие классы:

(тыс. руб.)

Классы кредитов	2013	2012
Корпоративные кредиты	552005	430754
Кредитование субъектов малого предпринимательства	171048	131648
Кредиты физическим лицам -потребительские кредиты	225880	201592
Ипотечные жилищные кредиты	111152	90214
Кредиты государственным и муниципальным организациям	6000	11964
Дебиторская задолженность	2020	2353
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1068105	868525
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	119512	89142
Итого кредиты и дебиторская задолженность	948593	779383

Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям независимо от организационно-правовой формы. Кредиты субъектам малого предпринимательства – кредиты, предоставленные предпринимателям без образования юридического лица.

В 2013 году кредиты предоставлялись по рыночным процентным ставкам поэтому дисконтирование ссудной задолженности не производилось.

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	61606	5622	17497	3457	598	362	89142
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	26784	3269	3355	1590	(298)	(51)	34649
Кредиты списанные как безнадежные	(177)	(1040)	(3062)				(4279)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	88213	7851	17790	5047	300	311	119512

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

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	44170	5978	14487	529	357	332	65853
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	17436	(356)	3010	2928	241	30	23289
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	61606	5622	17497	3457	598	362	89142

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	157372	16,6	105371	21,7
Организации в государственной и муниципальной собственности	5700	0,6	11366	1,7
Предприятия торговли	113276	11,9	116317	13,0
Транспорт и связь	71988	7,6	74233	6,3
Финансы и инвестиции	11124	1,2	4731	0,5
Строительство	129532	13,7	68016	7,5
Частные лица	314195	33,1	270852	32,6
Прочие, в том числе:	145406	15,3	128497	16,7
- добыча полезных ископаемых	26029	2,7	35627	6,3
- рекламная деятельность	13800	1,5	14600	2,3
Итого кредитов и дебиторской задолженности	948593	100,0	779383	100,0

По состоянию за 31.12.2013 Банк имеет 3 заемщика с общей суммой задолженности по кредитам свыше 10 % от капитала банка, или свыше 23500 тыс.руб. (2012 год – 4 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 88791 тыс.руб. или 8,3 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов. (2012год – 98923 тыс.руб. или 11,0 %).

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты						1709	1709
Кредиты, обеспеченные :	463792	163197	208090	106105	5700		946884
недвижимостью	355744	134667	75696	106105	5700		677912
оборудованием и транспортными средствами	61601	28530	35495				125626
прочими активами	32501						32501
поручительствами и банковскими гарантиями	13946		96899				110845
Итого кредитов и дебиторской задолженности	463792	163197	208090	106105	5700	1709	948593

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

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты						1991	1991
Кредиты, обеспеченные :	369148	126026	184095	86757	11366		777392
недвижимостью	299194	105470	43424	82977	11366		542431
оборудованием и транспортными средствами	24929	5600	30669	3476			64674
прочими активами	7329	5159					12488
поручительствами и банковскими гарантиями	37696	9797	110002	304			157799
Итого кредитов и дебиторской задолженности	369148	126026	184095	86757	11366	1991	779383

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	48204						48204
(крупные новые заемщики)							
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	36634						36634
(кредиты субъектам малого предпринимательства)		63520					63520
(кредиты физическим лицам)			117449	86512			203961
Итого текущих и не обесцененных	84838	63520	117449	86512			352319
Индивидуально обесцененные :							

с задержкой платежа менее 30 дней			169				169
С задержкой платежа от 30 до 90 дней			583				583
С задержкой платежа От 90 до 180 дней			183				183
с задержкой платежа свыше 360 дней	30132	1321	10455				41908
Другие индивидуально обесцененные	437035	106207	97041	24640	6000		670923
Итого индивидуально обесцененных	467167	107528	108431	24640	6000		713766
Дебиторская задолженность						2020	2020
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	552005	171048	225880	111152	6000	2020	1068105
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	88213	7851	17790	5047	300	311	119512
Итого кредитов и дебиторской задолженности	463792	163197	208090	106105	5700	1709	948593

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	28865						28865
(крупные новые заемщики)	14028						14028
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	46252						46252
(кредиты субъектам малого предпринимательства)		42432					42432

(кредиты физическим лицам)			152907	75226			228133
Итого текущих и не обесцененных	89145	42432	152907	75226			359710
Индивидуально обесцененные :							
с задержкой платежа менее 30 дней			88	87			175
С задержкой платежа от 30 до 90 дней			1814				1814
С задержкой платежа От 90 до 180 дней							
с задержкой платежа свыше 360 дней	26683	3855	5069				35607
Другие индивидуально обесцененные	314927	85360	41714	14901	11964		468866
Итого индивидуально обесцененных	341610	89215	48685	14988	11964		506462
Дебиторская задолженность						2353	2353
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	430754	131648	201592	90214	11964	2353	868525
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	61606	5622	17497	3457	598	362	89142
Итого кредитов и дебиторской задолженности	369148	126026	184095	86757	11366	1991	779383

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита являются: финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31.12.2013 и 31.12.2012 оценочная справедливая стоимость обеспечения по кредитам существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

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

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
--	-----------------------	--	-------------------------	----------------------------	--	--------------

Справедливая стоимость обеспечение по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:						
недвижимостью	542306	133683	150908	38441	10187	875525
оборудованием и транспортными средствами	156268	54310	26997	7806		245381
прочими активами	115698	3532				119230
поручительствами и банковскими гарантиями	639048	166290	40990	8690	7500	862518
Итого	1453320	357815	218895	54937	17687	2102654

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

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям и ям	Итого
Справедливая стоимость обеспечение по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:						
недвижимостью	379082	112640	15290	15834	10187	533033
оборудованием и транспортными средствами	103266	50738	38789	3405		196198
прочими активами	39164	2150				41314
поручительствами и банковскими гарантиями	455500	161940	131072	304	7500	756316
Итого	977012	327468	185151	19543	17687	1526861

Справедливая стоимость объектов и прочих активов, принятых в обеспечение была определена на основании внутренних Положений банка. Банк считает, что на дату составления отчета не произошло существенных изменений в стоимости залоговых активов и их справедливая стоимость достаточна для обеспечения имеющейся задолженности по кредитам и процентам.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	2013	2012
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок	589	589
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	589	589

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги открытого акционерного общества Адыгейское ипотечное агентство Республики Адыгея, приобретенные для инвестирования, балансовая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 2013 года не изменилась и составила 589 тыс. руб. Данные финансовые активы не имеют признаков обесценения.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
			2013	2012
Адыгейское ипотечное агентство	Финансовая	РФ	589	589
Итого			589	589

Примечание 9. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций кредитной организации в ассоциированные предприятия (организации):

(тыс.руб.)

	2013	2012
Балансовая стоимость за 31 декабря	995	995

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2013 года о долях участия кредитной организации в ассоциированных предприятиях (организациях):

Название	Уставный капитал (тыс.руб.)	Доля участия (%)	Страна Регистрации
ООО «Юг-Лизинг»	5000	19,9	РФ

Балансовая стоимость инвестиций по состоянию за 31 декабря 2013 года не изменилась и составила 995 тыс. руб.

Примечание 10. Основные средства

(тыс.руб.)

	При меча ния	Здания	Зем ля	Автотран спортные средства	Компью терное оборудова ние	Банков ское оборудо вание	Прочее офис ное обору дование	Незавер шенное строите льство	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		24605	14	159	226	1483	1068	5189	32744
Стоимость за 31.12.2011 года		29191	14	460	1996	5272	2969	5189	45091
Накопленная амортизация		(4586)		(301)	(1770)	(3789)	(1901)		(12347)
Балансовая стоимость на 01.01.2012 года		24605	14	159	226	1483	1068	5189	32744
Поступление				300	506	832	195	2390	4223
Амортизационные отчисления	20	(530)		(95)	(171)	(1050)	(384)		(2230)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		24075	14	364	561	1265	879	7579	34737
Стоимость за 31.12.2012 года		29191	14	760	2502	6104	3164	7579	49314
Накопленная амортизация		(5116)		(396)	(1941)	(4839)	(2285)		(14577)

Балансовая стоимость за 31.12.2012 года		24075	14	364	561	1265	879	7579	34737
Поступления					91	127		496	714
Переоценка ОС		52057	35						52092
Переоценка амортизации		(9973)							(9973)
Амортизационные отчисления		(1678)		(109)	(285)	(635)	(383)		(3090)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		64481	49	255	367	757	496	8075	74480
Стоимость за 31.12.2013 года		81248	49	760	2593	6231	3164	8075	102120
Накопленная амортизация на 31.12.13 года		(16767)		(505)	(2226)	(5474)	(2668)		(27640)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		64481	49	255	367	757	496	8075	74480

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений для дополнительных офисов. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Здания Банка были оценены за 31.12.2013 г. независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 42119 тыс.руб., представляющая собой положительную переоценку зданий. Уценка стоимости здания дополнительного офиса в сумме 21 тыс.руб., не отражена в фонде переоценки основных средств, а учтена в расходах банка.

В 2013 году основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия, банк не имел. Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства. Нематериальные активы в Банке отсутствуют.

Примечание 11. Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Незавершенные расчеты по собственным транзитным платежам		238
Расчеты будущих периодов	779	756
Материалы	1688	1573
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	23648	26924
Требования по прочим операциям	2083	1580
Всего прочих активов	28198	31071

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные, а также иное имущество изъятое Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать этот актив в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи», так как Банк не имеет утвержденного плана продаж. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. Расчеты будущих периодов содержат затраты на приобретение программных продуктов.

Примечание 12. Средства клиентов

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные счета)	6	296
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные счета)	529703	417153

Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	42488	42298
срочные депозиты	757110	516747
Итого средств клиентов	1329307	976494

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	95709	7,2	162916	16,7
Предприятия торговли	28305	2,1	24568	2,5
Транспорт	5942	0,4	13445	1,4
Финансы и инвестиции	43035	3,2	50358	5,2
Строительство	20901	1,6	45428	4,7
Телекоммуникации	269682	20,3	71666	7,4
Физические лица	799598	60,2	559045	57,2
Прочие	66135	5,0	49068	4,9
Итого средств клиентов	1329307	100,0	976494	100,0

За 31 декабря 2013 года Банк не имел клиентов с остатками средств свыше 10 % от обязательств банка (в 2012г. – также таких клиентов не было).

В средствах клиентов отражены остатки на счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Примечание 13. Прочие заемные средства

(тыс.руб.)

	2013	2012
Субординированные депозиты	43265	43265
Итого прочих заемных средств	43265	43265

Прочие заемные средства в сумме 43265 тыс. руб. (2012 г - 43265 тыс. руб.) представляют собой субординированные депозиты, привлеченные банком по трем договорам в сумме соответственно: 17300 тыс. руб. ,965 тыс. руб. и 25000 тыс. руб. Депозиты имеют фиксированную процентную ставку - 6 процентов в год и срок погашения соответственно 24 июля 2016 года, 24 декабря 2016 года и 26 декабря 2020 года. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информации о справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечание 26.

Примечание 14. Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	2013	2012
Текущее обязательство по прочим налогам	453	240
Кредиторская задолженность	835	665
Итого прочих обязательств	1288	905

“Прочие обязательства” включает только нефинансовые обязательства.

Примечание 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в	Обыкновен ные акции	Привиле- гирован	Эмиссион ный доход	Итого (тыс.руб.)
--	-----------------------	------------------------	---------------------	-----------------------	---------------------

	обращения (тыс.штук)	(тыс.руб.)	ные акции	(тыс.руб.)	
На 01.01.2012 года	29472	29463	9	1328	30800
Выпущенные новые акции					
За 31.12.2012 года	29472	29463	9	1328	30800
За 31.12.2013 года	29472	29463	9	1328	30800

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 29472 тысячи рублей (за 31 декабря 2012 года -29472 тыс. руб.) По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяча рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и в случае ликвидации Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В отчетном году по решению общего собрания акционеров дивиденды за 2013 год были установлены, как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям в размере 20 % годовых. (за 2012 г.- 20 % годовых). Дивиденды по привилегированным акциям выплачены не в полном объеме поэтому владельцы привилегированных акций имеют право голоса аналогично обыкновенным акциям до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов в полном объеме. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

При составлении финансовой отчетности уставный капитал проиндексирован с использованием индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен согласно данным Госкомстата РФ. Инфлирование уставного капитала связано с покупательской способностью рубля на момент внесения денежных средств на накопительный счет от реализации акций каждой эмиссии произведенной с 1992 года до 31 декабря 2002 года. Инфлированная стоимость уставного капитала за 31.12.2013 г. составила 45727 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой сумму в размере 1328 тыс. руб. на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Примечание 16. Процентные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Кредиты	157842	133995
Средства в других банках	3619	3521
Итого процентных доходов	161461	137516
Срочные депозиты юридических лиц	(979)	
Субординированный депозит	(2596)	(2596)
Срочные вклады физических лиц	(59622)	(40374)
Итого процентных расходов	(63197)	(42970)
Чистые процентные доходы	98264	94546

Примечание 17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	626	581
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ин.валютой	626	581

Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2013	2012

Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	5166	4161
Комиссия по кассовым операциям	18893	19062
Комиссия по выданным гарантиям	261	804
Комиссия за открытие и ведение ссудных счетов	3408	4591
Прочие	20	522
Итого комиссионных доходов	27748	29140
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1698)	(2088)
Итого комиссионных расходов	(1698)	(2088)
Чистый комиссионный доход	26050	27052

Примечание 19. Прочие операционные доходы

(тыс.руб.)

	2013	2012
От сдачи имущества в аренду	20	20
Удостоверение документов	1064	586
Возмещение госпошлины	238	36
Прочие		117
Итого прочих операционных доходов	1322	759

Примечание 20. Административные и прочие операционные расходы

(тыс.руб.)

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		(34599)	(33525)
Амортизация основных средств	10	(3090)	(2230)
Административные расходы		(141)	(75)
Коммунальные услуги		(2399)	(2119)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(264)	(198)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(1870)	(1870)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(2523)	(2131)
Расходы по страхованию		(2463)	(2032)
Реклама и маркетинг		(34)	(73)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(1659)	(1127)
Штрафы		(38)	
Прочие		(2276)	(2120)
Итого административных и прочих операционных расходов		(51356)	(47500)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования в размере 8350 тыс. руб. (2012г. - 7929 тыс. руб.). В составе прочих расходов – выплаты членам Совета директоров в сумме 1974 тыс.руб.(2012 г. -2080 тыс.руб.)

Примечание 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(13477)	(10432)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(164)	21

Расходы по налогу на прибыль за год	(13641)	(10411)
--	----------------	----------------

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

(тыс. руб.)

	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база	Разница	Тип временной разницы	Отложенный налоговый актив
2013 год					
Амортизация основных средств	27640	(25632)	2008	вычитаемая	402
Резервы под обесценение кредитов	119512	(121089)	(1577)		(315)
Итого признанный налоговый актив/(обязательство)					87
2012 год					
Амортизация основных средств	14577	(13189)	1388	вычитаемая	278
Резервы под обесценение кредитов	89142	(89277)	(135)		(27)
Итого признанный налоговый актив/(обязательство), относимые на прибыль	103719	(102466)	1253		251

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012 - 20%).

Примечание 22. Дивиденды

(тыс.руб.)

	2013		2012	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды начисленные	5892	2	5892	2
Дивиденды выплаченные	(5892)	(2)	(5892)	(2)

В 2013 году годовым общим собранием акционеров банка было принято решение о выплате дивидендов за 2012 год, как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям в размере 0,20 рублей на одну акцию. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации в установленный срок.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013года нераспределенная прибыль Банка по российским стандартам финансовой отчетности составила 27805 тыс. руб. (2012 г.- 34707 тыс. руб.)

В связи с тем, что акции банка не имеют рыночных котировок информация о размере прибыли на акцию банком не раскрывается.

Примечание 23. Управление рисками

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

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.

- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются Правлением Банка исходя из размера собственных средств (капитала) банка и норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков.

Решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом, при необходимости Правлением банка. Заседания комитета (Правления) проходят по мере необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска экономисты кредитного отдела на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) производят анализы финансовых показателей заемщика.

Информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, анализируются им и принимаются соответствующие решения. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченной задолженностью. Более подробная информация о кредитном риске, суммах задолженности представлена в Примечании 7.

В результате проводимых Банком мероприятий качество кредитного портфеля остается удовлетворительным.

Кредитный риск по внебалансовым кредитным инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности заемщика выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, а именно использование лимитов и мониторинга. Мониторинг кредитных рисков осуществляется на регулярной основе, посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки.

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

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице

далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Позиция Банка по валютам за 31.12.2013

(тыс.руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	437680	6935	7751	452366
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13744	24		13768
Средства в других банках	90064			90064
Кредиты и дебиторская задолженность	948593			948593
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589			589
Итого денежные финансовые активы	1490670	6959	7751	1505380
Денежные финансовые обязательства:				
Средства клиентов	1327882	72	1353	1329307
Прочие заемные средства	43265			43265
Итого денежные финансовые обязательства	1371147	72	1353	1372572
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	119523	6887	6398	132808

Позиция Банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Позиция Банка по валютам за 31.12.2012

(тыс.руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	206758	4522	6558	217838
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10815	69		10884
Средства в других банках	120088			120088
Кредиты и дебиторская задолженность	779383			779383
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589			589
Итого денежные финансовые активы	1117633	4591	6558	1128782
Денежные финансовые обязательства:				
Средства клиентов	973059	30	3405	976494
Прочие заемные средства	43265			43265
Итого денежные финансовые обязательства	1016324	30	3405	1019759
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	101309	4561	3153	109023

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2013 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	688,7	(688,7)	639,8	(639,8)
Влияние на прибыли и убытки	41073,7	39696,3	41024,8	39745,2

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты	456,1	(456,1)	315,3	(315,3)

(Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)				
Влияние на прибыли и убытки	49205,1	48292,9	49064,3	48433,7

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка утверждает минимальные и максимальные фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита и категории клиента.

Для реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Нарушений установленных лимитов в отчетном году и предшествующем не допускалось. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

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

Анализ процентного риска за 31.12.2013

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Кредиты и дебиторская задолженность	10437	140565	130994	666597	948593
Средства в других банках	90064				90064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589				589
Итого активов	101090	154577	145994	757097	1039246
Обязательства					
Средства клиентов	622847	265836	190297	250327	1329307
Прочие заемные средства				43265	43265
Итого обязательств	622847	265836	190297	293592	1372572

Чистый разрыв по срокам до пересмотра процентной ставки	(521757)	(125271)	(59303)	373005	X
--	-----------------	-----------------	----------------	---------------	----------

Анализ процентного риска за 31.12.2012

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Кредиты и дебиторская задолженность	3915	112122	121567	541779	779383
Средства в других банках	120088				120088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589				589
Итого активов	124592	112122	121567	541779	900060
Обязательства					
Средства клиентов	523764	67747	68594	316389	976494
Прочие заемные средства				43265	43265
Итого обязательств	523764	67747	68594	359654	1019759
Чистый разрыв по срокам до пересмотра процентной ставки	(399172)	44375	52973	182125	X

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	17794	(17794)	10247	(10247)
Влияние на чистый процентный доход	79285	43697	78519	58025
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	58179	22591	58300	37806

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 17794 тысячи рублей (2012 г.: на 10247 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 17794 тысячи рублей (2012 г.: на 10247 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при

наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, вкладов физических лиц, депозитов юридических 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 составил 83,7% (2012 г.: 71,8%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2013 года составил 92,3 % (2012 г.: 72,6%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2013 года составил 115,9 % (2012 г.: 76,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел экономического анализа и денежного обращения, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Отдел экономического анализа и денежного обращения контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2013

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	452366					452366
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13768					13768
Средства в других банках	90064					90064
Кредиты и дебиторская задолженность	10437	70499	201060	576081	90516	948593
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589					589
Итого активов	567224	70499	201060	576081	90516	1505380
Обязательства						
Средства клиентов	622847	174097	282036	250327		1329307
Прочие заемные средства				18265	25000	43265
Итого обязательств	622847	174097	282036	268592	25000	1372572
Чистый разрыв ликвидности	(55623)	(103598)	(80976)	307489	65516	132808
Совокупный разрыв ликвидности	(55623)	(159221)	(240197)	67292	132808	265616

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2012

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	217838					217838
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10884					10884

Средства в других банках	120088					120088
Кредиты и дебиторская задолженность	3915	30084	203605	473120	68659	779383
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589					589
Итого активов	353314	30084	203605	473120	68659	1128782
Обязательства						
Средства клиентов	523764	31805	104536	316389		976494
Прочие заемные средства				18265	25000	43265
Итого обязательств	523764	31805	104536	334654	25000	1019759
Чистый разрыв ликвидности	(170450)	(1721)	99069	138466	43659	109023
Совокупный разрыв ликвидности	(170450)	(172171)	(73102)	65364	109023	

Просроченных обязательств банк не имеет. По просроченным активам банком создается резерв в полной сумме, поэтому они не имеют воздействие на вышеуказанные данные.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

В составе средств до востребования, в основном, остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, которые как правило не используются клиентами в полном объеме, часть средств остается на счетах и формирует долгосрочный источник финансирования деятельности Банка.

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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

В соответствии с действиями Банка России и внутренними Положениями банк осуществляет ежедневный мониторинг нормативов ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих величину чистого разрыва. В отчетном году, рассчитанные банком нормативы, соответствовали требованиям Банка России.

Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения 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.

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

По итогам за 2013 год существенно улучшены процессы управления информационной безопасностью в Банке, разработан ряд нормативных документов более детально регламентирующих бизнес-процессы и процессы обеспечения безопасности, приобретено новое оборудование, внедрен ряд программных решений по доработке инструментов и механизмов информационной безопасности, используемых Банком, которые позволяют обеспечивать поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров и вкладчиков, устойчивости Банка. Банк и в дальнейшем планирует ориентироваться на повышение уровня процессов управления информационной безопасностью,

дальнейшему совершенствованию технологического процесса обеспечения бесперебойного функционирования по различным направлениям деятельности и системы обеспечения информационной безопасности банка.

Правовой риск

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

Правовой (юридический) риск - риск контролируется и управляется эффективной работой юрисконсультов Банка и процедурами внутреннего контроля. Банк осуществлял свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ.

Постоянно проводится анализ банковских операций на предмет поиска возможных нарушений клиентами и контрагентами Банка правовых (нормативных) актов, а также условий заключенных договоров. Внутренние документы Банка проверяются на соответствие нормативным правовым актам, правовой практике, обычаям делового оборота. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами. Регулярно проводится обучение сотрудников. Случаев нарушений трудового законодательства за прошедший год не было.

Примечание 24. 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 года сумма капитала составляет 235280 тыс. руб. (за 2012 год - 175172 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

За 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала (Н1) составляет 17,6 % (за 2012 год : 19,3%).

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

(тыс.руб.)		
	2013	2012
Основной капитал	143300	117369
Дополнительный капитал	78727	89305
Итого нормативного капитала	222027	206674

В составе дополнительного капитала субординированный депозит в сумме 34181 тыс. руб.

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

(тыс.руб.)		
	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	45727	45727

Нераспределенная прибыль	128574	110606
Эмиссионный доход	1328	1328
Итого капитал 1-го уровня	175629	157661
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	59651	17511
Итого капитал 2-го уровня	59651	17511
Итого капитал	235280	175172

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

Примечание 25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы могут поступать иски в отношении кредитной организации. В 2013 году к банку такие иски не предъявлялись.

Обязательства кредитного характера составляют:

(тыс.руб.)

	2013	2012
Гарантии выданные	44316	59473
Итого обязательств кредитного характера	44316	59473

Обязательства кредитного характера представляют собой выданные банком гарантии. Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В связи с этим резерв под обесценение не создан. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Примечание 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании профессионального суждения.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Банк в своей деятельности использует инструменты с фиксированной процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной

организацией исходя из процентных ставок используемых банком при кредитовании, а также средних процентных ставок по кредитам, сложившимся в регионе. В связи с тем, что процентные ставки используемые банком приблизительно равны средним ставкам сложившимся в Республике дисконтирование не производилось. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013	2012
	% в год	% в год
Средства в других банках		
Депозиты в других банках	4,0 -4,5	4,0 -4,5
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	13,0 – 18,0	13,0 – 18,0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14,5 – 20,0	14,5 – 20,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	15,0 – 23,0	15,0 – 23,0
Ипотечные жилищные кредиты	17,0 – 19,0	17,0 – 19,0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	13,0 - 18,0	13,0 - 18,0

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

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. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2013	2012
	% годовых	% годовых
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	2,0-5,0	2,0-5,0
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1	0,1
Срочные вклады физических лиц	4,5-10,5	4,5-10,0
Субординированные депозиты	6,0	6,0

Далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	452366	452366	217838	217838
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13768	13768	10884	10884
Средства в других банках	90064	90064	120088	120088
Кредиты и дебиторская задолженность	948593	948593	779383	779383
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589	589	589	589
Средства клиентов	(1329307)	(1329307)	(976494)	(976494)
Прочие заемные средства	(43265)	(43265)	(43265)	(43265)

Справедливая стоимость заемных средств существенно не отличается от их первоначальной стоимости поэтому сумма амортизации в стоимости заемных средств банком не учитывалась.

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами Банком принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и гарантий. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2013 год:

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	257686	4910	1650
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	226220	3585	681

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2012 год:

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	772505	2900	830
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	743889	1895	274

На 31 декабря 2013 года предоставлены кредиты двум акционерам Банка, владеющим более 5 % уставного капитала Банка. Ссудная задолженность по таким кредитам составила 38216 тысяч рублей или 3,6 % кредитного портфеля. Также банк предоставлял кредиты членам Правления и другим связанным с банком лицам. Задолженность по таким кредитам составила 2715 тысячи рублей или 0,3 % кредитного портфеля.

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

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	38216	1325	1390
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	382		

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

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	29427	1005	985

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	130		
--	-----	--	--

Далее указаны прочие обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:
(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры
Гарантии, предоставленные банком по состоянию на конец года	

Далее указаны прочие обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:
(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры
Гарантии, предоставленные банком по состоянию на конец года	6837

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2013 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	8933	7022

В отчетном периоде членам Правления и руководителю СВК выплачивалась заработная плата в соответствии со штатным расписанием, а также премии в соответствии с внутренним Положением «Об оплате труда», «О порядке выплаты единовременного вознаграждения по итогам работы за год». Членам Совета директоров выплачивались: вознаграждение по результатам работы за предыдущий год, установленное годовым общим собранием акционеров, а также краткосрочные вознаграждения, в соответствии с Положением «О Совете директоров». Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу банком не предусмотрены.

Примечание 28. События после отчетной даты

На момент подписания финансовой отчетности не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено Правлением Банка

20 июня 2014 года

Подписано от имени Правления Банка



Handwritten signatures in blue ink.

Л.Г.Люленкова

Л.Ф.Сысоева