

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Банк был создан в 1991 году на основании решения Общего собрания учредителей (протокол № 1 от 02.12.1991) в форме акционерного общества закрытого типа и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 25.12.1991, регистрационный номер 1679. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 22.04.1994) организационно-правовая форма была изменена на товарищество с ограниченной ответственностью, а в соответствии с решением Общего собрания участников Банка наименование организационно-правовой формы которого приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определено в качестве «общество с ограниченной ответственностью» (протокол № 1 от 15.05.1997). Основным документом, определяющим деятельность кредитной организации, является Устав. Действующая редакция Устава утверждена Общим собранием участников Банка (протокол № 01–10 от 10.03.2010) и согласована с Московским ГТУ Банка России 19.04.2010.

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Доверие, Равноправие и Сотрудничество».

Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России): ООО КБ «ДОРИС БАНК».

Полное наименование Банка на английском языке: Commercial Bank «Trust, Equality and Cooperation» LTD.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: «DORIS BANK» LTD.

Банк зарегистрирован по адресу: 125009, г. Москва, Георгиевский переулок, дом 1, стр.1.

По состоянию на 01.01.2014 Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний.

В отчетном периоде Банк в банковских группах не участвовал, в дальнейшем данное участие не прогнозируется.

Банк участвует в банковском холдинге, состоящем из двух участников:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ДОКОМ»: Организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью; Местонахождение: Российская Федерация, 115230, г. Москва, Электролитный проезд, д. 9, корпус 1; Сфера деятельности – доверительное управление имуществом инвестиционных фондов, а также управление активами негосударственных пенсионных фондов, инвестиционными фондами или специализированными инвестиционными фондами приватизации, аккумулирующими приватизационные чеки граждан, и прочая деятельность, связанная с управлением финансовыми рынками — является головной организацией банковского холдинга;

2. Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Доверие, Равноправие и Сотрудничество»: Организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью; Местонахождение: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Георгиевский пер., д.1, стр.1; Сфера деятельности – банковская деятельность.

Банк имеет лицензии Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1679 от 22 февраля 2006 года;

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1679 от 30 мая 2012 года.

ООО КБ "ДОРИС БАНК" с 30 мая 2012 года включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов - Свидетельство № 995 от 30 мая 2012 года.

Банк имеет лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на лицензируемые виды деятельности:

- Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств №11808X от 13.02.2012 сроком до 13.02.2017;

- Предоставление услуг в области шифрования информации №11810У от 13.02.2012 сроком до 13.02.2017;

- Распространение шифровальных (криптографических) средств №11809Р от 13.02.2012 сроком до 13.02.2017.

Банк также является членом S.W.I.F.T. и РОССВИФТ.

Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции);

- кредитование юридических и физических лиц;

- кассовое обслуживание;
- дистанционное банковское обслуживание юридических лиц;
- операции с банковскими гарантиями;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам. Средняя численность персонала Банка в течение года составляла 26 человек (в 2012 году – 25 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: 125009, г. Москва, Георгиевский пер., д.1, стр.1.

Основные направления и объекты деятельности клиентов Банка: аренда (сдача в наем) имущества, научные исследования и разработки в области естественных и технических наук, производство электро и радио-элементов, электро-вакуумных приборов, строительство и оптовая торговля, издательская деятельность, страховые и финансовые услуги, юридические и адвокатские услуги и прочие.

В течение отчетного года не было изменений в персональном и количественном составе Совета Директоров Банка и Правления Банка.

Изменений в структуре уставного капитала в 2013 году не произошло.

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

В 2013 г. российский финансовый рынок развивался в условиях некоторого замедления роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. Основные внешние воздействия для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

Экономика России вступила в 2013 год на фоне двух противоречивых тенденций. С одной стороны, интенсивный рост потребления на внутреннем рынке страны, который формировал почти 50 % российского ВВП в 2013 году, продолжал стимулировать экономический рост. С другой, продолжающаяся рецессия в странах Еврозоны, а также возобновившееся сокращение экономик США и Японии, выступали в роли тормозящего фактора поскольку цены на нефть начали снижаться из-за снижающегося спроса, и экспорт товаров России в эти регионы также продолжал сокращаться.

По оценкам Минэкономразвития, экономический рост в 2013 г. составил 1,4-1,5% против 3,4% в 2012 году. Замедление обусловлено внутренними причинами: к ограничениям по экспорту добавилось снижение инвестиционной активности. Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры и рост издержек, связанный с динамикой оплаты труда, значительно ухудшили финансовое состояние российских предприятий. Со стороны внутреннего спроса тенденция замедления роста в наибольшей степени была связана с динамикой инвестиционного спроса.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2013 г. определялась динамикой мировых цен на основные товары российского экспорта (главным образом цен на нефть) и потоков капитала, складываясь на фоне ухудшения ценовой конъюнктуры мирового рынка сырьевых товаров и условий торговли, а также определялась параметрами курсовой политики Банка России.

В 2013 году Банк России продолжил осуществление курсовой политики в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, сохранив механизм реализации курсовой политики неизменным по сравнению с 2012 годом. Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2013 г. продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. Со II квартала 2013 г. наблюдалось ослабление рубля к основным мировым валютам.

В январе-сентябре 2013 года инфляция находилась выше целевого диапазона, установленного на 2013 год. Сформировавшиеся темпы инфляции были связаны прежде всего с ускоренным удорожанием продовольственных товаров, обусловленным низким урожаем 2012 года, повышением акцизов на отдельные товары, а также с индексацией цен на услуги естественных монополий.

В течение 2013 года в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора сохранялся высокий спрос кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России.

Существенное замедление темпов роста российской экономики затронуло и банковский рынок. По итогам прошлого года активы банковского сектора выросли на 16% (против 19% в 2012 году), а совокупный кредитный портфель — на 13% (против 17% годом ранее).

Рентабельность банковского бизнеса значительно снизилась по сравнению с результатами предыдущих лет. По итогам 2013 года рентабельность активов составила 1.9%, а рентабельность капитала – 15.2% против 2.3% и 18.2% в 2012 году. По итогам 2013 года банки суммарно заработали 1012 миллиардов рублей, что на 9 миллиардов рублей меньше результата 2012 года.

При этом в целом в 2013 году банковский рынок впервые после кризиса 2008 - 2009 гг. столкнулся с замедлением кредитования. Особенно заметной эта тенденция была в первом полугодии, причем снижение темпов коснулось как розницы, так и корпоративного сектора. Замедление темпов прироста кредитования сказалось и на доходности банковского бизнеса. Стремительный рост необеспеченного розничного кредитования, наблюдавшийся в 2012 году, вынудил Банк России неоднократно предпринимать меры для охлаждения пыла розничных банков в 2013 году. Важным событием 2013 года для розничного кредитования стало принятие закона о потребительском кредите. Закон ввел новые, более прозрачные правила игры, а также прямое ограничение по первоначальной ставке кредитования. С 1 июля вступили в силу меры по повышению коэффициентов риска по потребительским кредитам, которые влияют на расчет капитала банков.

Одним из главных терминов для банковского сектора в 2013 году стал так называемый "Базель III", или новые стандарты Базельского комитета по банковскому надзору, направленные на ужесточение требований к капиталу банков. Россия на уровне международных соглашений также подписала на внедрение "Базеля III". Так, с 1 января 2014 года минимально допустимый коэффициент Введение "Базеля III" в России даст два основных результата - снижение доходности сектора и его консолидацию.

В связи с этим в 2014 году эксперты рынка ожидают замедления роста розничного кредитования до 15 - 25%.

Развитие российского финансового рынка в 2014 году будет происходить при сохранении неопределенности перспектив развития мировой экономики. В рамках прогнозов предполагается постепенное восстановление мировой экономики в условиях сохранения относительно стабильной ситуации на финансовых рынках. Вместе с тем, продолжение реализации правительствами крупнейших развитых стран политики, направленной на сокращение дефицита государственного бюджета, и наблюдающееся снижение темпов экономического роста в странах с формирующимися рынками свидетельствуют о том, что значительного ускорения роста мировой экономики в 2014– 2016 годах не произойдет.

В 2014 году сохранится неопределенность в отношении роста российской экономики. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. При нынешних темпах роста экономики ЦБ ожидает умеренных показателей роста от российской банковской системы – порядка 10-15%.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

Примечание 3. Основы представления отчетности

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как

"метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Примечание 4. Принципы учетной политики

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

По мнению Банка, применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное 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.

Ниже 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, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуального обесценения 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 могут группироваться 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства 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 признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя

будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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 резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

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 составе прибыли или убытка 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки 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

- Банк 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, 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, 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

Средства в других банках

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим 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 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

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

а) тех в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании 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 Банк 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). При наличии активного рынка 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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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 прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода(расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции,

удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и

расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств несущественна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибылях и убытках в момент их понесения.

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

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-25% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Эксплуатация программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за

вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

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

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

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

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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 тому 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 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 неамортизированной суммы 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.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное

налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в 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 одному и тому же налоговому органу.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 рубля за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США, 40,2286 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	2013	2012
Денежные средства в кассе	4137	17229
Остатки по счетам в Банке России	10623	12735
Корреспондентские счета в других банках:		
-Российской Федерации	7223	6752
-других стран		248
Итого денежные средства и их эквиваленты	21983	36964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	732	887

Счета типа «НОСТРО» в Банке России и в банках-корреспондентах предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по использованию.

Банком открыто 12 счетов «НОСТРО» в 4 в банках резидентах.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, представляют собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 26.

Примечание 6 – Средства в других банках

Наименование показателя	2013	2012
Кредиты в банках-резидентах	35003	20016
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам	35003	20616

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

Наименование показателя	2013	2012
Резерв под обесценение средств в других банках Резерв под обесценение средств в других банках	0	(900)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	0	900
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	0	0

Межбанковские кредиты размещены в «АМБ Банке» (ОАО): на сумму 15000 тыс.руб. сроком до 30 дней под 7 % годовых, на сумму 20000 тыс.руб. сроком до 180 дней под 10 % годовых, «АМБ Банк» (ОАО). Банком выполняются все обязательные нормативы, имеется положительная динамика показателей, что подтверждает стабильное финансовое положение контрагента. Финансовое положение и обслуживание долга «АМБ Банк» (ОАО) оценивается как хорошее.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, отсутствуют.

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 26.

Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателя	2013	2012
Корпоративные кредиты	223002	227509
Кредиты сотрудникам	930	1785
Кредиты прочим физическим лицам	15725	24505
Просроченные	25969	
Итого	265626	253799
Резерв под обесценение кредитов	(33161)	(31973)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение кредитов	232465	221826

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

Наименование показателя	Корпоративные кредиты	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого кредитов
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013года	(31590)	(18)	(365)	(31973)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(439)	9	(758)	(1188)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	(32029)	(9)	(1123)	(33161)

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

Наименование показателя	Корпоративные кредиты	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого кредитов
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012года	(4562)	(87)	(1094)	(5743)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(27028)	69	729	(26230)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(31590)	(18)	(365)	(31973)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

Наименование показателя	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Научные исследования и разработки	38000	14,3	10000	3,9
Оптовая и розничная торговля	84000	31,6	63000	24,8
Производство	46000	17,3	71207	28,1
Строительство	55000	20,7	59000	23,2
Прочие	25971	9,8	24302	9,6
Физические лица	16655	6,3	26290	10,4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	265626	100,0	253799	100,0
Резерв под обесценение кредитов и	(33161)		(31973)	

дебиторской задолженности				
Итого кредитов и дебиторской и дебиторской задолженности	232465		221826	

За 31 декабря 2013 Банк имеет 6 крупных заемщиков, на долю которых приходится 93,7 % совокупного объема кредитов. Общая сумма указанных кредитов составила 248969 тыс. руб. За 31 декабря 2012 Банк имеет 3 крупных заемщиков, на долю которых приходится 60, 3 % совокупного объема кредитов. Общая сумма указанных кредитов составила 153000 тыс. руб.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2013 года (без учета резерва под обесценение):

за 31 декабря 13 года	Корпоративные кредиты	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Кредиты обеспеченные:	137969	930	15425	154324
-недвижимостью	84000	730	12925	97655
-товаром	28000			28000
-оборудованием	25969			25969
автомобилями		200	2500	2700
Необеспеченные кредиты	111002	-	300	111302
Итого кредитов и дебиторской задолженности	248971	930	15725	265626

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2012 года (без учета резерва под обесценение):

за 31 декабря 2012 года	Корпоративные кредиты	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Кредиты обеспеченные:	105507	1785	17970	125262
-недвижимостью	80300	1785	14000	96085
-оборудованием	25207			25207
автомобилями			3970	3970
Необеспеченные кредиты	122002	-	6535	128537
Итого кредитов и дебиторской задолженности	227509	1785	24505	253799

За 31 декабря 2013 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 154324 тыс. руб., кроме того имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц на сумму 589607 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 125262 тыс. руб., кроме того имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц на сумму 674812 тыс.руб.

Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, показывают стоимость кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под обесценение и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
-------------------------	----------------------------	-------------------	-------------------------------

Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	58002	-	58002
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	165000	(6060)	158940
Обесцененные просроченные	25969	(25969)	-
Итого кредиты юридическим лицам	248971	(32029)	216942
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные (погашены)	3300	-	3300
Стандартные непросроченные	1425	(14)	1411
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	9500	(359)	9141
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	1500	(750)	750
Итого кредитов физическим лицам	15725	(1123)	14602
Кредиты сотрудникам			
Стандартные непросроченные	930	(9)	921
Итого кредитов сотрудникам	930	(9)	921
ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	265626	(33161)	232465

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	24 302	(243)	24059
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	168 000	(4740)	163260
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	10000	(1400)	8600
Обесцененные, но не просроченные	25207	(25207)	
Итого кредиты юридическим лицам	227509	(31590)	195919
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	6 535	(65)	6470
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	17970	(300)	17670
Итого кредитов физическим лицам	24505	(365)	24140
Кредиты сотрудникам			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	1 785	(18)	1767
Итого кредитов сотрудникам	1 785	(18)	1767
ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	253 799	(31973)	221826

Далее представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Сумма задолженности, тыс. руб.	Количество дней задолженности	Вид обеспечения	Оценка обеспечения, тыс. руб.
Просроченная задолженность	25969	275	Недвижимость Основные фонды автотранспорт	2500 35372 2250

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение основного долга, известно ли о финансовых трудностях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или

нарушениях первоначальных условий договора.

В декабре 2012 года в Арбитражном суде Костромской области была начата процедура признания заемщика - ОАО «Костромской комбинат хлебопродуктов» несостоятельным (банкротом). ОАО «Костромской комбинат хлебопродуктов» 24 июля 2013 года было признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство сроком до 23 декабря 2013 года. По ходатайству конкурсного Управляющего конкурсное производство продлено до 16 июня 2014 года.

Арбитражный суд Костромской области по делу № А31-12687/2012- 3496 от 31 мая 2013 года руководствуясь статьей 71 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 184,185, 223 Арбитражного кодекса Российской Федерации ОПРЕДЕЛИЛ:

Включить требование ООО Коммерческий Банк «Доверие, Равноправие и Сотрудничество» к ОАО «Костромской комбинат хлебопродуктов» в размере 25969333,03 рублей, в том числе – основной долг – 24000000 рублей, проценты по кредиту -1969333,03 рублей, в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО «Костромской комбинат хлебопродуктов», как требование, обеспеченное залогом имущества по договору залога № 19-3/10 от 09.12.2010 года.

По состоянию за 31.12.2013 общая сумма просроченного кредита (обесцененного) до 365 дней составила 25969 тыс. руб.). По состоянию за 31.12.2012 просроченная задолженность отсутствовала.

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 27.

Примечание 8 – Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	111		111
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	2042		2042
Поступления	154		154
Выбытия	-		-
Остаток на конец года	2196		2196
Амортизация			
Остаток на начало года	(1931)		(1931)
Амортизационные отчисления	(93)		(93)
Выбытия	-		-
Остаток на конец года	(2024)		(2024)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	172		172

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	242		242
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	2170	-	2170
Поступления			
Выбытия	(128)		(128)
Остаток на конец года	2042		2042

Амортизация			
Остаток на начало года	(1928)	-	(1928)
Амортизационные отчисления	(131)		(131)
Выбытия	128		128
Остаток на конец года	(1931)		(1931)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	111		111

Географический анализ, а так же анализ основных средств по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 23.

Примечание 9 – Прочие активы, текущие требования по налогу на прибыль

Наименование показателя	2013	2012
Прочие активы	329	163
Резерв на возможные потери	(19)	(3)
Итого прочие активы	310	160
Текущие требования по налогу на прибыль	1383	1237

В связи с тем, что удельный вес указанной статьи значительно менее 10% суммы активов, в соответствии с МСФО информация по ней отдельно не раскрывается.

Географический анализ, а так же анализ прочих активов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Примечание 10 – Средства других банков

Наименование показателей	2013	2012
Средства других банков	-	-
Итого средства других банков	-	-

По состоянию за 31.12. 2013, за 31.12. 2012 средства других банков отсутствуют.

Примечание 11 – Средства клиентов

Наименование показателя	2013	2012
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	656	3246
Расчетные счета финансовых организаций	630	456
Расчетные счета коммерческих организаций	24371	12438
Расчетные счета некоммерческих организаций	1170	2124
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	3	3
Расчетные счета юридических лиц- нерезидентов	840	333
Депозиты физических лиц	10	9
Счета физических лиц	1603	5128
Итого средства клиентов	29283	23737

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013	2012
--	-------------	-------------

Наименование показателя	Сумма	%	Сумма	%
Аренда (сдача в наем) имущества	15349	52,4	6978	29,4
Научные исследования и разработки	96	0,3	112	0,5
Оптовая торговля	7320	25,0	460	1,9
Издательская деятельность	656	2,2	3253	13,7
Строительство	35	0,1	3349	14,1
Страхование и финансовые услуги	630	2,2	456	1,9
Юридические и адвокатские услуги	1159	4,0	2109	8,9
Прочие	2425	8,3	1883	8,0
Физические лица	1613	5,5	5137	21,6
Итого средства клиентов	29283	100,0	23737	100,0

За 31 декабря 2013 года Банк имел 3 клиентов с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Общая сумма их остатков составляет 21595 тыс. руб., или 73,7% средств клиентов.

За 31 декабря 2012 года Банк имел 8 клиентов с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Общая сумма их остатков составляет 20171 тыс. руб., или 85,0% средств клиентов.

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 29283 тыс. руб. (2012 г.: 23737 тыс. руб.).

Географический анализ, а так же анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Примечание 12 – Прочие заемные средства

Наименование показателя	2013	2012
Субординированные займы	35000	35000
Итого прочих заемных средств	35000	35000

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банком привлечено три субординированных займа от НПФ «РФПО» на общую сумму 35000 тыс. руб. сроком привлечения свыше 5 лет, проценты подлежат выплате ежеквартально, срок погашения - 2017 год, процентная ставка составляет 2,5%. В соответствии с Положением Банка России в расчет собственных средств принимается сумма 22750 тыс. руб.

В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 35 000 тыс. руб. (2012 г.: 35 000 тыс. руб.).

Географический анализ, а так же анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечании 26.

Примечание 13 – Прочие обязательства

Наименование показателя	2013	2012
Прочие обязательства	351	1460
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	100
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-

В связи с тем, что удельный вес указанной статьи значительно менее 10% суммы пассивов, в соответствии с МСФО информация по ней отдельно не раскрывается.

За 31 декабря 2013 года прочие обязательства составили 351 тыс. руб., за 31 декабря 2012 года прочие обязательства составляли 1460 тыс. руб.

Географический анализ, а так же анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Примечание 14 - Уставный капитал, доли участников

Уставный капитал Банка полностью оплачен. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом гиперинфляции на 15651 тыс. руб. и составил 166 047 тыс. руб.

Распределение долей участников в Уставном капитале:

		За 2013 год		За 2012 год	
1	Участники	Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6
2	ООО "Управляющая компания "ДОКОМ"	165 615	99,74	165 615	99,74
3	ООО "ПАРАСКЕВА"	432	0,26	432	0,26
4	Итого	166 047	100,0	166 047	100,0

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, из чистых активов, предназначенных для распределения между участниками, переклассифицированы в долевые инструменты (элементы собственного капитала) по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности IAS 32, взносы в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью отвечают определению финансового обязательства, поскольку предоставляют участникам право выхода из состава общества при условии предварительного уведомления независимо от согласия других его участников и одновременно подтверждают право участника на остаточную долю в активах общества после вычета всех его обязательств, пропорциональную размеру его доли в уставном капитале. Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Изменение в структуре уставного капитала Банка в 2013 году не произошло.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, нераспределенная прибыль Банка за 2013 год составила – 6836 тыс. руб., (за 2012 год – 1285 тыс.руб.).

Ниже представлена информация о собственном капитале: (МСФО)

Наименование показателя	за 31.12.2013	за 31.12.2012

Уставный капитал (с учетом гиперинфляции)	166 047	166 047
Нераспределенная прибыль, в том числе:	62620	56044
<i>прошлых лет</i>	56044	55008
<i>за отчетный период</i>	6576	1036
Итого собственный капитал	228667	222091

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Ниже представлено распределение долей участников в собственном капитале:

№ п/п	Участники	за 31.12.2013		за 31.12.2012	
		Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6
2	ООО "Управляющая компания "ДОКОМ"	228072	99,74	221514	99,74
3	ООО "ПАРАСКЕВА"	595	0,26	577	0,26
4	Итого собственный капитал	228667	100,00	222091	100,00

Примечание 15 - Прочие компоненты совокупного дохода

Ниже представлены компоненты совокупного дохода за 2013 и 2012 г.г.:

Наименование показателя	2013	2012
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	6576	1036
Прочий совокупный доход	-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	-
Совокупный доход за период	6576	1036
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации	6576	1036
Неконтрольную долю участия	-	-

Совокупный доход за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2013 года, составил 6576 тыс. руб., (за 2012 год - 1036 тыс.руб.).

Примечание 16 - Процентные доходы и расходы

Наименование показателя	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты банкам	1636	5875
Кредиты и дебиторская задолженность	49190	44904
Итого процентные доходы	50826	50779
Процентные расходы		
По средствам других Банков	(229)	(118)
Субординированный займ	(875)	(875)
По средствам коммерческих организаций	(219)	
Итого процентные расходы	(1323)	(993)
Чистые процентные доходы	49503	49786

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Примечание 17 – Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	2013	2012
Комиссионные доходы		
За расчётное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	836	1602
За открытие и ведение счетов	147	
За выдачу банковских гарантий	-	501
Итого комиссионные доходы	983	2103
Комиссионные расходы		
За расчётное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(29)	(27)
За услуги по переводам денежных средств	(66)	(56)
Итого комиссионные расходы	(95)	(83)
Чистый комиссионный доход	888	2020

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Примечание 18 – Прочие операционные доходы

Наименование показателя	2013	2012
Прочие операционные доходы	13	15040
Итого прочие операционные доходы	13	15040

За 31.12.13 прочие операционные доходы составляют 13 тыс.руб., (за 31.12.12: 15040 тыс.руб., в том числе 15000 тыс.руб. - доходы от безвозмездно полученного имущества).

Примечание 19 – Административные и прочие операционные расходы

Наименование показателя	2013	2012
Расходы на персонал	35001	31865
Амортизация основных средств	93	131
Расходы по операционной аренде	3690	4187
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1191	718
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	872	850
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, публикация отчетности и т.д.)	1977	1882
Прочие управленческие расходы	872	649
Страхование	29	47
Прочие		2
Итого операционные расходы	43725	40331

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Примечание 20 – Налог на прибыль

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять данные о налогооблагаемом доходе и самостоятельно подавать в соответствующие органы налоговые декларации.

Ставка по налогу на прибыль банков, за исключением прибыли от операций с государственными ценными бумагами, составляет: 20%, в том числе: 18%, перечисляемые в Федеральный бюджет и 2 %, перечисляемые в бюджет субъектов РФ.

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Наименование показателя	2013	2012
Текущий налог на прибыль	-	-
Сторно отсроченного налога на прибыль прошлых лет	(1187)	(1133)
Расходы (экономия) по отсроченному налогу на прибыль	1253	1187
Расходы по налогу на прибыль за год	66	54

Наименование показателя	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1146	1061	-	-	1146	1061
Прочие активы	3	3	-	-	3	3
Основные средства	52	37	-	-	52	37
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера						0
Прочие активы/обязательства	52	86	-	-	52	86
Налоговые активы/ (обязательства)	1253	1187	-	-	1253	1187

За 31 декабря 2013 года отложенный налоговый актив составил 1253 тыс. руб., за 31 декабря 2012 года – 1187 тыс. руб.

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в балансе.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

Примечание 21 – Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 22 – Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Банка, который задействован в предоставлении продуктов или услуг (бизнес-сегмент) или в предоставлении продуктов или услуг в пределах

отдельной экономической области (географический сегмент), получающий риски и прибыли, отличающиеся от рисков и прибылей других сегментов. В настоящее время, Банк управляется как один сегмент и руководство не имеет возможности предоставить информацию по бизнес-сегментам, так как учетные записи Банка не позволяют сделать это.

Географические сегменты Банка были отражены в Примечании 23 данной финансовой отчетности на основе страны расположения контрагента, например, на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

Примечание 23 – Управление рисками

В процессе текущей деятельности Банк сталкивается с различными рисками. Риск является оценкой потенциальных потерь, которые может понести Банк. Результат деятельности во многом зависит от своевременного установления рисков, их разумной оценки и управления ими.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т. д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

К типичным банковским рискам относятся:

- ◆ Кредитный риск;
- ◆ Риск потери ликвидности;
- ◆ Рыночный риск;
- ◆ Процентный риск;
- ◆ Валютный риск;
- ◆ Ценовой риск;
- ◆ Правовой риск
- ◆ Операционный риск;
- ◆ Географический риск.

В процессе своей деятельности Банк сталкивается со многими типичными рисками, однако не все риски поддаются банковскому контролю. В наибольшей степени банковскому контролю поддаются риски, непосредственно связанные с формированием банковского баланса (финансовые риски: кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности, а также операционный, правовой, риск потери репутации банка, риски управления).

Внутрибанковские принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей отражены во внутренних документах Банка.

Банком был создан Отдел по управлению банковскими рисками для обеспечения эффективного управления, проведения разработки и реализации (внедрения) мероприятий по организации и управлению банковскими рисками в соответствии с Положением «О системе оценки и управления рисками в ООО КБ «ДОРИС БАНК», Положением «Об организации управления операционным риском», Положением «Об организации управления стратегическим риском», Положением «Об организации управления страновым риском», Положением «Об организации управления системным риском», Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», «Об оценке и управлении рыночным риском по открытым позициям в иностранной валюте и драгоценных металлах в ООО КБ «ДОРИС БАНК», Положением «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации», Стратегией (политикой) по управлению ликвидностью, Положением «О проведении стресс-тестирования в ООО КБ «ДОРИС БАНК».

Внутрибанковские принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей отражены во внутренних документах Банка.

Банком был создан Отдел по управлению банковскими рисками для обеспечения эффективного управления, проведения разработки и реализации (внедрения) мероприятий по организации и управлению банковскими рисками в соответствии с Положением «О системе оценки и управления рисками в ООО КБ «ДОРИС БАНК», Положением «Об организации управления операционным риском», Положением «Об организации управления стратегическим риском», Положением «Об организации управления страновым риском», Положением «Об организации управления системным риском», Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», «Об оценке и управлении рыночным риском по открытым позициям в иностранной валюте и драгоценных металлах в ООО КБ «ДОРИС БАНК», Положением «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации», Стратегией (политикой) по управлению ликвидностью, Положением «О проведении стресс-тестирования в ООО КБ «ДОРИС БАНК».

В Банке Отделом по управлению банковскими рисками проводится постоянная работа в области разработки рекомендаций по идентификации рисков, влияющих на деятельность Банка; по выявлению и непосредственной оценке рисков; сбор и анализ информации о состоянии банковских рисков; подготовка материалов, определенных во внутрибанковских документах об управлении рисками с анализом и оценкой вероятности возникновения рисков и

величины возможных потерь; ведение аналитической базы данных; определение порядка обмена информацией по вопросам управления рисками.

С целью усиления контроля над функционированием системы управления и оценки банковских рисков, а также осуществления текущего мониторинга проводимых операций с периодичностью, определенной банковскими рисками, разработана и утверждена Советом Директоров Банка 25.11.2011 «Политика внутреннего контроля по выявлению, оценке, контролю и управлению рисками в ООО КБ «ДОРИС БАНК». Политика определяет основные виды рисков, устанавливает структурные подразделения, ответственные за их выявление, оценку и контроль.

Деятельность Отдела была направлена на ограничение рисков, связанных с проводимыми Банком операциями и другими сделками.

Для принятия управленческих решений и обеспечения на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка и принятых рисках Председателю Правления Банка и Совету Директоров Банка ежеквартально предоставлялась следующая информация:

- Отчет по оценке и управлению кредитным риском;
- Отчет по оценке и управлению риском ликвидности, включающий динамику нормативов ликвидности; таблицу для анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств; динамику внутренних коэффициентов ликвидности;
- Отчет по оценке и управлению валютным риском, включающий данные об изменении открытой валютной позиции Банка;
- Отчет по оценке и управлению процентным риском;
- Отчет о понесенных Банком операционных убытках;
- Отчет об уровне операционного риска;
- Отчет по оценке и управлению риском потери деловой репутации, включающий данные о количестве и характере сообщений в СМИ о Банке, о количестве и классификации жалоб по факторам риска;
- Отчет по оценке и управлению правовым риском;
- Отчет по оценке и управлению стратегическим риском;
- Отчет по оценке и управлению страновым риском;
- Отчет о размере собственных средств (капитала), значение норматива достаточности капитала (Н1).

В целях соблюдения нормативных и внутрибанковских документов, различным подразделениям Банка, ответственным за управление рисками, присущими соответствующему направлению деятельности на основании ежедневного мониторинга предоставляется ежедневная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность для принятия управленческих решений с целью минимизации принятых рисков.

Совет Директоров Банка осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом, проводит оценку эффективности управления банковскими рисками и осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов кредитной организации по управлению банковскими рисками.

Правление Банка своевременно обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, согласованных Советом Директоров Банка и утвержденных общим собранием участников; осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

Для оценки способности капитала компенсировать возможные крупные убытки и определения комплекса действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения капитала в Банке было разработано «Положение о проведении стресс-тестирования в ООО КБ «ДОРИС БАНК», утверждено Председателем Совета Директоров 28.01.2013г.

Данным Положением регламентированы основные этапы проведения стресс – тестирования и порядок проведения стресс - тестирования основных рисков, присущих Банку.

Стресс – тестирование включает в себя количественные и качественные компоненты анализа. Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний макроэкономических показателей и оценку влияния на различные составляющие активов Банка, с помощью которого определяются вероятные стрессовые сценарии. Качественный анализ акцентирован на оценки способности капитала компенсировать возможные крупные убытки и определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Основной методикой стресс – тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий), а также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитывались максимальные потери.

В рамках стресс – тестирования анализировалось воздействие на финансовое состояние Банка нескольких факторов риска:

- кредитного риска (не реже двух раз в год);
- риска ликвидности (не реже двух раз в год);
- операционного риска (не реже двух раз в год);
- бизнес – риска (не реже двух раз в год).

Отчеты по стресс - тестированию предоставляются Правлению Банка и Совету Директоров Банка раз в полугодие.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанными со своими обязанностями.

Руководство Банка считает, что представленная в рамках раскрытия стратегии управления рисками количественная информация по состоянию на отчетную дату репрезентативна в отношении размера риска Банка за отчетный период.

В целях соблюдения нормативных и внутрибанковских документов, различным подразделениям Банка, ответственным за управление рисками, присущими соответствующему направлению деятельности на основании ежедневного мониторинга предоставлялась ежедневная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность для принятия управленческих решений с целью минимизации принятых рисков.

Совет Директоров Банка осуществлял контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом, проводил оценку эффективности управления банковскими рисками и осуществлял контроль за деятельностью исполнительных органов кредитной организации по управлению банковскими рисками.

Правление Банка своевременно обеспечивало принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, согласованных Советом Директоров Банка и утвержденных общим собранием участников; осуществляло распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивало их необходимыми ресурсами, устанавливало порядок взаимодействия и представления отчетности.

Концентрация рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Другими словами, концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска:

- четкое указание ответственности за определение концентраций;
- методы измерения и мониторинга концентраций риска;
- идентификации главных рисков;
- систему лимитов, ограничивающих крупные экспозиции риска;
- систему информации и отчетности, позволяющую выявить и осуществлять мониторинг концентраций риска.

Величина конкретного вида риска, связываемого со всеми финансовыми инструментами, для которых является общей характеристика, идентифицирующая каждую концентрацию (например, принадлежность одной отрасли, географической зоны, валюты и т.д.), указана ниже в соответствующем разделе.

Далее – представлена информация о конкретных видах риска в разрезе финансовых инструментов, для которых характеристика, идентифицирующая отдельную концентрацию, является общей.

Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск.

Кредитный риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском включает в себя оценку и контроль кредитного риска. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован.

В Банке создан Кредитный комитет, который определяет кредитную политику Банка, принимает решения о предоставлении кредитов, утверждает кредитные лимиты в рамках отдельных заёмщиков. Заседания Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Решение Кредитного комитета оформляется Протоколом. В соответствии с принятым решением Исполнитель производит начисление резерва на возможные потери по ссуде в момент возникновения ссудной задолженности.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе. При этом используется балльная система оценки заемщика в соответствии с внутрибанковским положением. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога и поручительств организаций и физических лиц.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде и других критериев, разработанных Банком.

Вся информация о заемщике, включая профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде, фиксируется в кредитном досье заемщика.

Оценка кредитного риска в отношении контрагентов сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков и оценивается по всем направлениям активных операций.

С целью снижения и минимизации кредитных рисков – Банком проводится постоянная проверка:

- кредитной истории;
- представленного комплекта документации на получении кредита;
- финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

В дальнейшем Банк осуществляет постоянный и объективный мониторинг финансового положения заемщика. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности. Отдел активных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

С целью оптимизации кредитных рисков Банк заключает с контрагентами Договора, предусматривающие получение Банком обеспечения, а также расторжение или изменения условий сделки по прошествии определенного срока или наступлении определенного события, оформляются поручительства третьих лиц в отношении выполнения контрагентом своих обязательств, и др.

Кредитный риск или риск неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком оптимизируется Банком путем установления лимитов кредитования, диверсификации кредитных вложений по группам заемщиков, территориям, отраслям, всестороннего и объективного анализа кредитоспособности заемщиков, получения обеспечения по выданным кредитам в объеме достаточном для того, чтобы покрыть возможные кредитные риски.

Кредитный риск присущ в том числе и обязательствам кредитного характера, к которым относятся:

А) Предоставленные гарантии – в этом случае максимальная подверженность кредитному риску представляет собой максимальную сумму, которая подлежала бы выплате Банком при применении гарантии и которая бы в значительной степени превышала сумму, признанную в качестве обязательства.

Б) Условные обязательства кредитного характера, которое не может быть отозвано в течение всего срока действия кредитного соглашения, кроме как в случае существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не может урегулировать кредитное обязательство путем зачета встречных требований денежными средствами или иным финансовым инструментом, то за максимальную подверженность кредитному риску принимается вся величина такого обязательства. Это является следствием неопределенности в отношении возможности использования в будущем любой невыбранной части кредита. Эта часть может в значительной степени превышать ту сумму, в которой признано обязательство.

Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость без учета имеющегося обеспечения и за вычетом резервов.

Ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса, максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения:

Наименование статьи активов баланса за 31.12.2013	Примечания	Совокупная балансовая стоимость за 31.12.2013	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость за 31.12.2013
Денежные средства и их эквиваленты	5	21983	-	21983
Средства в банках	6	35003	-	35003
Кредиты и дебиторская задолженность	7	265626	(33161)	232465

ИТОГО		322612	(33161)	289451
Условные обязательства	25	-	-	-
Общий размер кредитного риска		322612	(33161)	289451

Наименование статьи активов баланса за 31.12.2012	Примечания	Совокупная балансовая стоимость за 31.12.2012	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость за 31.12.2012
Денежные средства и их эквиваленты	5	7000		7000
Средства в банках	6	20016		20016
Кредиты и дебиторская задолженность	7	253799	(31973)	221826
ИТОГО		280815	(31973)	248842
Условные обязательства	25	10010	(100)	9910
Общий размер кредитного риска		290825	(32073)	258752

Примечание: по финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы являются текущим размером кредитного риска, но не максимальным размером, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов в разрезе отраслей, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск:

Наименование отрасли	за 31.12.2013	за 31.12.2012
Финансовая	56986	27016
Оптовая и розничная торговля	84000	63000
Научные исследования и разработки	38000	10000
Производство	46000	71207
Строительство	55000	59000
Прочие	25971	24302
Физические лица	16655	26290
ИТОГО	322612	280815
Резервы под возможное обесценение	(33161)	(31973)
Итого		248842
Условные обязательства	-	10010
Резерв под обесценение	-	(100)
Итого справедливая стоимость	289451	258752

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Оценочная стоимость предметов залога – наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано на конкурентном и открытом рынке в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Оценочная стоимость может устанавливаться на основании заключения независимого эксперта или специализированной компании, на основании полученных данных о ценах на аналогичное имущество из печатных изданий и сети интернет путем составления документально оформленного заключения сотрудника кредитного подразделения.

Ниже представлена информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения:

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость полученного обеспечения	
	2013	2012

Залог недвижимости	664500	382000
Залог основных фондов	35372	35372
Залог товара	37246	
автомобили	6920	6550
ИТОГО	744038	423922

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе отраслей, регионов заемщиков – клиентов/контрагентов.

За 31.12.2013 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 56000 тыс.руб. (кредиты юридического лица) без учета полученного обеспечения и резервов).

За 31.12.2012 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 59000 тыс.руб. (кредиты юридического лица без учета полученного обеспечения и резервов).

Финансовые активы Банка, подверженные кредитному риску (не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск), могут быть проанализированы в разрезе следующих географических регионов:

Наименование статьи активов баланса за 31 декабря 2013	РФ	ОЭСР	не ОЭСР	Итого	РВПС	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты	21983			21983	-	21983
Средства в банках	35003			35003	-	35003
Кредиты и дебиторская задолженность	265626			265626	(33161)	232465
Итого	322612			322612	(33161)	289451
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	322612			322612	(33161)	289451

Наименование статьи активов баланса за 31 декабря 2012	РФ	ОЭСР	не ОЭСР	Итого	РВПС	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты	6752	248		7000		7000
Средства в банках	20016			20016		20016
Кредиты и дебиторская задолженность	253799			253799	(31973)	221826
Итого	280567	248		280815	(31973)	248842
Условные обязательства	10010			10010	(100)	9910
ИТОГО	290577	248		290825	(32073)	258752

Кредитное качество по классам финансовых инструментов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения группы рисков.

Ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании кредитных рейтингов (без учета обеспечения):

Наименование статьи активов баланса за 31.12.13	1 гр.	2 гр.	3 гр.	4 гр.	5 гр.	Итого	РВПС	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты	21983					21983	-	21983
Средства в других банках	35003					35003	-	35003
Кредиты и дебиторская задолженность:	63657	174500	1500		25969	265626	(33161)	232465

-Коммерческое кредитование	58002	165000			25969	248971	(32029)	216942
- Кредиты сотрудникам	930					930	(9)	921
- Потребительские кредиты	4725	9500	1500			15725	(1123)	14602
ИТОГО	120643	174500	1500		25969	322612	(33161)	289451

Наименование статьи активов баланса за 31.12.12	1 гр.	2 гр.	3 гр.	4 гр.	5 гр.	Итого	РВПС	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты	7000					7000	-	7000
Средства в других банках	20016					20016		20016
Кредиты и дебиторская задолженность:	30837	187755	10000		25207	253799	-31973	221826
-Коммерческое кредитование	24302	168000	10000		25207	227509	-31590	195919
- Кредиты сотрудникам		1785				1785	-18	1767
- Потребительские кредиты	6535	17970				24505	-365	24140
ИТОГО	57853	187755	10000		25207	280815	-31973	248842

Кредитный риск просроченных финансовых активов

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более, чем на 30 дней; известно ли о финансовых трудностях контрагентов; снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение резервов, оцениваемых на индивидуальной основе.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию показателя ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной ситуации, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленного на достижения уровня ликвидности, необходимого для устойчивого функционирования банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в Сводно-экономическое управление;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает необходимость сбалансированности по срокам и объемам;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- стресс-тестирование.

В Банке между руководящими органами и подразделениями существует четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском потери ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа баланса.

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми нормативными значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Значения нормативов ликвидности составили:

Наименование показателя		Нормативное значение	2013	2012
		%		%
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	>15	75,1	155,7
Норматив текущей ликвидности	Н3	>50	194,5	289,4
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	<120	3,5	21,2

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию показателя ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной ситуации, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленного на достижения уровня ликвидности, необходимого для устойчивого функционирования банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в Сводно-экономическое управление;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает необходимость сбалансированности по срокам и объемам;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- стресс-тестирование.

В Банке между руководящими органами и подразделениями существует четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском потери ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа баланса.

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми нормативными значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	29283				29283
Прочие заемные средства				35000	35000
Обязательства по операционной аренде	353	1762	2115		4230
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	29636	1762	2115	35000	68513

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	До востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
-------------------------	------------------	-------------------	--------------------	--------------	-------

	вания и менее 1 месяца	месяцев	месяцев		
Обязательства					
Средства клиентов	23737				23737
Прочие заемные средства				35000	35000
Обязательства по операционной аренде	353	1762	2115		4230
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	24090	1762	2115	35000	62967

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

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21983					21983
Обязательные резервы на счетах в БР					732	732
Средства в других банках	15003	20000				35003
Кредиты и дебиторская задолженность	20302	77260	125867	9036		232465
Основные средства					172	172
Текущие требования по налогу на прибыль					1383	1383
Отложенный налоговый актив					1253	1253
Прочие активы	196				114	310
Итого активы	57484	97260	125867	9036	3654	293301
Обязательства						
Средства клиентов	29283					29283
Прочие заемные средства				35000		35000
Резерв по условным обязательствам						
Прочие обязательства		93	258			351
Текущие об-ва по налогу на прибыль						
Итого обязательства	29283	93	258	35000		64634
Чистый разрыв ликвидности	28201	97167	125609	(25964)	3654	228667
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	28201	125368	250977	225013	228667	
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	44577	99332	200272	218509	222091	

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36964					36964
Обязательные резервы на счетах в Банке России					887	887
Средства в других банках	20016					20016
Кредиты и дебиторская задолженность	11762	55787	101040	53237		221826
Основные средства					111	111
Текущие требования по налогу на прибыль					1237	1237
Отложенный налоговый актив					1187	1187
Прочие активы					160	160
Итого активы	68742	55787	101040	53237	3582	282388

Обязательства						
Средства клиентов	23737					23737
Прочие заемные средства				35000		35000
Резерв по условным обязательства			100			100
Прочие обязательства	428	1032				1460
Текущие об-ва по налогу на прибыль						-
Итого обязательства	24165	1032	100	35000	0	60297
Чистый разрыв ликвидности	44577	54755	100940	18237	3582	222091
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	44577	99332	200272	218509	222091	
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	14 724	43 139	169 117	218 847	221 055	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);

- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;

- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;

- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;

- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, – использование механизма принятия коллегиальных решений;

- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

В отчетном периоде Банк был подвержен в основном трем типам рыночного риска: валютному, процентному и прочему ценовому.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

Влияние изменений процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменений чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу не только для прибыльности Банка, но и для капитальной базы.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа процентной маржи.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием средних эффективных контрактных процентных ставок на конец года.

Наименование показателя	за 31.12.2013			за 31.12.2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета						
Средства в других банках	8,5	-	-	5	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	20,25	-	-	19,85	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Текущие и расчетные счета						
Депозиты до востребования	-	-	-	-	-	-
Срочные депозиты юридических лиц	2,5	-	-	2,5	-	-

Знак «-» в таблице означает, что у Банка нет соответствующих активов или обязательств в данной валюте

Валютный риск

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

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Величина рыночного риска по открытым позициям в иностранной валюте и драгоценных металлах (далее валютный риск) представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (далее – ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление в соответствии с нормативными документами Банка России лимитов ОВП), позволяет минимизировать влияние валютных рисков на финансовую деятельность Банка.

С целью ограничения валютного риска Банка устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций банка (более 5% от активов), рассматривается отдельно.

Данные о величине валютного риска представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	за 01.01.2013	за 01.01.2012
НВовп (суммарная величина открытых позиций), тыс. руб.	8044.9532	7732,4081
Валютный риск (ВР)	8044.9532	7732,4081
К (капитал банка на отчетную дату), тыс. руб.	256290	257 519
Процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) банка, %	3.1390	3,0027
Рыночный риск (РР)	8044.9532	7732.4081

В связи с тем, что процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) банка на 01.01.2013, превысило 2%, валютный риск принимался в расчет размера рыночных рисков.

Банк не имеет значительных позиций по валюте за 31 декабря 2013 года. В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имеет позиции за 31 декабря 2013 года. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал.

По состоянию за 31 декабря 2013 года позиция по валютам составила:

Наименование показателя	Рубли, тыс. руб.	Долла ры США, тыс.	Евро, тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	
-------------------------	---------------------	-----------------------------	--------------------	-------------------------------	--

		руб.			
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13873	700	7410		21983
Обязательные резервы на счетах в банке России	732				732
Средства в других банках	35003				35003
Кредиты и дебиторская задолженность	232465				232465
Основные средства	172				172
Текущие требования по налогу на прибыль	1383				1383
Отложенный налоговый актив	1253				1253
Прочие активы	196		114		310
Итого активы	285077	700	7524		293301
Обязательства					
Средства других банков					
Средства клиентов	29102	168	13		29283
Прочие заемные средства	35000				35000
Резерв по условным обязательствам					
Прочие обязательства	351				351
Текущие обязательства по налогу на прибыль					
Итого обязательства	64453	168	13		64634
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2013 года	220624	532	7511		228667
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 года	214358	249	7484		222091

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция по валютам составила:

Наименование показателя	Рубли, тыс. руб.	Долла ры США, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29166	404	7394		36964
Обязательные резервы на счетах в банке России	887				887
Средства в других банках	20016				20016
Кредиты и дебиторская задолженность	221826				221826
Основные средства	111				111
Текущие требования по налогу на прибыль	1237				1237
Отложенный налоговый актив	1187				1187
Прочие активы	58		102		160
Итого активы	274488	404	7496	-	282388
Обязательства					
Средства других банков					
Средства клиентов	23570	155	12	-	23737
Прочие заемные средства	35000				35000
Резерв по условным обязательствам	100				100
Прочие обязательства	1460				1460
Текущие обязательства по налогу на прибыль					-
Итого обязательства	60130	155	12	-	60297
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 года	214358	249	7484		222091
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года	216726	523	3806		221055

В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имел позиции за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Наименование показателя	2013		2012	
В случае укрепления (ослабления) иностранной валюты к рублю РФ	Воздейст вие на	Воздейст вие на	Воздейст вие на	Воздейст вие на

	прибыль	капитал	прибыль	капитал
Укрепление доллара США на 10,0 %	+53	+53	+12	+12
Ослабление доллара США на 10,0%	-53	-53	-12	-12
Укрепление ЕВРО на 10,0%	+751	+751	+374	+374
Ослабление ЕВРО на 10,0%	-751	-751	-374	-374

Примечание: При расчете изменений в валютном курсе использовались курсы валют:

- доллар США по состоянию на 31.12.2013 – 32,7292 руб.;
- доллар США по состоянию на 31.12.2012 – 30,3727 руб.;
- евро по состоянию на 31.12.2012 – 44,9699 руб.;
- евро по состоянию на 31.12.2012 – 40,2286 руб.

Ценовой риск

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

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Величина рыночного риска по открытым позициям в иностранной валюте и драгоценных металлах (далее валютный риск) представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (далее – ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление в соответствии с нормативными документами Банка России лимитов ОВП), позволяет минимизировать влияние валютных рисков на финансовую деятельность Банка.

С целью ограничения валютного риска Банка устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций банка (более 5% от активов), рассматривается отдельно.

Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями, например, курса акций. Примером финансового инструмента, приводящего к возникновению риска курса акций, является владение долевыми ценными бумагами другой организации. На справедливую стоимость такого финансового инструмента влияют изменения рыночной цены этих долевыми ценных бумаг.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и

масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- расчет операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1);
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел по управлению банковскими рисками. Полученные данные сотрудник Отдела по управлению банковскими рисками вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Отдел по управлению банковскими рисками.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03 ноября 2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу банка и банком.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска незамедлительно информируют об этом сотрудника Отдела по управлению банковскими рисками. Сотрудник Отдела по управлению банковскими рисками на основании полученных от структурных подразделений Банка сведений формирует отчет «Мониторинг операционного риска» и передает его в Правление Банка. В случае превышения каким-либо из индикаторов операционного риска

установленного для него лимита, сотрудник Отдела по управлению банковскими рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел по управлению банковскими рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Банк доводит до сведения учредителей, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц информацию об уровне операционного риска.

Географический риск

Международные кредиты и прочие размещенные средства, кроме стандартного кредитного риска, несут в себе географический (страновой) риск. Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны-заемщика.

Возникновение географического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Указанные причины не зависят от финансового положения контрагента Банка. Географический риск также включает в себя риск неперевода средств (платежей). Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

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

Управление страновым риском состоит из выявления и оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации риска.

Одним из возможных способов оценки уровня странового риска является присвоение группы в рейтинге кредитоспособности стран, составленным Национальным Рейтинговым Агентством (НРА).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк анализирует присвоение группы в рейтинге кредитоспособности НРА, изменение которой в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе.

Служащие Банка передают данные о контрагентах Банка в Отдел по управлению банковскими рисками Банка. Полученные данные сотрудник Отдел по управлению банковскими рисками оценивает путем присвоения контрагенту группы по рейтингу кредитоспособности стран мира по данным НРА (Национального Рейтингового Агентства).

В целях мониторинга и поддержания странового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления страновым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов географического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень географического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения странового риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

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

Наименование показателя	Прочие российские организации	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21983			21983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	732			732
Средства в других банках	35003			35003
Кредиты и дебиторская задолженность	232465			232465
Основные средства	172			172
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1383			1383
Отложенный налоговый актив	1253			1253
Прочие активы	196	114		310
Итого активов	293187	114		293301
Обязательства				
Средства клиентов	28443	839	1	29283
Прочие заемные средства	35000			35000
Прочие обязательства	351			351
Итого обязательств	63794	839	1	64634
Чистая позиция по состоянию за 31.12. 2013	229393	-725	-1	228667
Чистая позиция по состоянию за 31.12. 2012	222074	18	-1	222091

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

Наименование показателя	Прочие российские организации	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	36716	248		36964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	887			887
Средства в других банках	20016			20016
Кредиты и дебиторская задолженность	221826			221826
Основные средства	111			111
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1237			1237
Отложенный налоговый актив	1187			1187
Прочие активы	58	102		160
Итого активов	282038	350	-	282388
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	23404	332	1	23737
Прочие заемные средства	35000			35000
Резерв по условным обязательствам	100			100
Прочие обязательства	1460			1460
Итого обязательств	59964	332	1	60297
Чистая позиция по состоянию за 31.12. 2012	222074	18	-1	222091
Чистая позиция по состоянию за 31.12. 2011	220858	197		221055

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

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 10% в соответствии с Базельским соглашением.

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 поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

Наименование показателя	за 31.12.2013	за 31.12.2012
Основной капитал	226841	225556
Дополнительный капитал	29415	31932
Суммы, вычитаемые из капитала		-
Итого нормативного капитала	256256	257488
Показатель общей достаточности капитала	67,5	73,9

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 256256 тыс. руб., (2012 год: 257488 тыс. руб.).

За 31.12.2013 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составляет 67,5 %, (2012 год: 73,9). Нормативное требование – min 10%.

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Наименование показателя	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	166047	166047
Нераспределенная прибыль (убыток)	62620	56044
Итого капитала 1-го уровня	228667	222091
Капитал 2-го уровня		
Субординированный займ	22750	29750
Итого капитала 2-го уровня	22750	29750
Итого капитала	251417	251841

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Примечание 25 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2012-2013 годах к Банку судебные иски не предъявлялись.

В декабре 2012 года в Арбитражном суде Костромской области была начата процедура признания заемщика - ОАО «Костромской комбинат хлебопродуктов» несостоятельным (банкротом). ОАО «Костромской комбинат хлебопродуктов» 24 июля 2013 года было признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство сроком до 23 декабря 2013 года. По ходатайству конкурсного Управляющего конкурсное производство продлено до 16 июня 2014 года.

Арбитражный суд Костромской области по делу № А31-12687/2012- 3496 от 31 мая 2013 года руководствуясь статьей 71 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 184,185, 223 Арбитражного кодекса Российской Федерации ОПРЕДЕЛИЛ:

Включить требование ООО Коммерческий Банк «Доверие, Равноправие и Сотрудничество» к ООО «Костромской комбинат хлебопродуктов» в размере 25969333,03 рублей, в том числе – основной долг – 24000000 рублей, проценты по кредиту -1969333,03 рублей, в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО «Костромской комбинат хлебопродуктов», как требование, обеспеченное залогом имущества по договору залога № 19-3/10 от 09.12.2010 года.

По состоянию за 31.12.2013 общая сумма просроченного кредита (обесцененного) до 365 дней составила 25969 тыс. руб. По состоянию за 31.12.2012 просроченная задолженность

отсутствовала.

Налоговое законодательство

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, Банк придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Обязательства капитального характера дополнено по № 234-Т

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, по приобретению оборудования, а так же в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде

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

Банк выступает арендатором помещения, транспортного средства:

Минимальная сумма текущей арендной платы по операционной аренде:	Срок аренды	2014	2013	2012
-помещений	менее года	3540	3540	3540
-транспортного средства, оборудования	год	690	690	690
Итого		4230	4230	4230

Обязательства кредитного характера

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

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

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

Наименование показателя	Код валюты	2013	2012
Гарантии выданные	810	-	10 010
Итого обязательств кредитного характера	810	-	10 010
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	(100)
Итого обязательств кредитного характера		-	9 910

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

Наименование показателя	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января отчетного года	(100)	(42)
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	100	(58)
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря отчетного года	-	(100)

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.

По состоянию за 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера отсутствуют, по состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составляла 9910 тыс. руб.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 732 тыс.руб. (2012г.: 887 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 26 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В большинстве случаев руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Наименование показателя	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21983	21983	36964	36964
Средства в других банках	35003	35003	20016	20016
Кредиты и дебиторская задолженность	232465	232465	221826	221826
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	29283	29283	23737	23737
Прочие заемные средства	35000	35000	35000	35000

Примечание 27 – Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным, относятся аффилированные лица Банка, отчетность по которым сдается в Банк России. Операции с аффилированными лицами в 2013 году проводились.

В ходе обычной деятельности кредитная организация проводит операции со своим основным участником, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Расчеты составляли оплату за аренду помещения собственнику помещения - ООО «УК ДОКОМ». Операции с ключевым управленческим персоналом включали в себя выплаты заработной платы, отпускных и премий, предусмотренных трудовыми договорами.

Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В 2013 году членам Совета директоров вознаграждения и прочие выплаты не осуществлялись.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	2013	2012
Кредиты, выданные связанным сторонам за год	-	-
Кредиты связанным сторонам – остатки на конец отчетного периода	730	1785
Остатки на расчетном и депозитном счете	1966	4908
Получено доходов по кредитам	191	361
Получено доходов по расчетному счету		
Начислен РВПС по кредитам		87
Восстановлен РВПС по кредитам	11	69
Комиссионные доходы	2	2
Административные и прочие операционные расходы	3540	3540

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	27097	31680
Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям	159	131
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-

Примечание 28 – События после отчетного периода

Решением Общего годового собрания участников от 29 апреля 2014 дивиденды за 2013 не объявлялись, нераспределенная прибыль за 2013 год в сумме 6836 тыс. руб. направлена на пополнение резервного фонда в сумме 345 тыс.руб., оставшаяся сумма 6491 тыс.руб. оставлена в распоряжении Банка

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые имели существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечание 29 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей

налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном плане развития, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

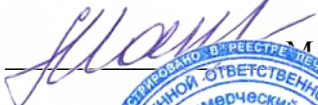
В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.


Планируется реализовать комплекс мер по повышению инвестиционной привлекательности: совершенствование корпоративного управления, совершенствование организационной структуры и механизмов управления, повышение технологичности бизнес-процессов, включая развитие информационных технологий.

Председатель Правления

 М.И. Максимова



Главный бухгалтер

 Л.П. Вишован