

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (Протокол №1 от 22.04.1993г.). Устав банка зарегистрирован Банком России 09.11.1993г., регистрационный номер 2568. Действующая редакция устава Банка была утверждена общим собранием акционеров 28.04.2008г. (протокол №2), с изменениями. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 93 человека.

Юридический адрес и фактическое место нахождения Банка: Российская Федерация, 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 78.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

В 2013 и 2014 году политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России и российских официальных лиц, результат которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	413 589	X	45 443	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	2 516	1	2 101	5
2	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	2 889	1	538	1
3	Отложенное налогообложение	2 654	1	3 072	7
4	Другие факторы:	(12 335)	(3)	(2 771)	(6)
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(529)	(0)	148	0
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(9 303)	(2)	(316)	(1)
	Прочие	(2 503)	(1)	(2 603)	(6)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	409 313	X	48 383	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном 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.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, 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 с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, 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. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали 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). Руководство полагает, что указанные изменения не оказали 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). Руководство полагает, что указанные изменения не оказали 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". Руководство полагает, что указанные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 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). Руководство полагает, что указанные изменения не оказали 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. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

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 кредитной организации.

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). Руководство полагает, что указанные изменения 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. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали 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;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- 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.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

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

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

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка 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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов,

депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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 одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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 отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке 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.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные

периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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 отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	33%
Офисное оборудование	14-33%
Автотранспорт	20%

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 необходимость его амортизации.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные 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.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

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 совокупной прибыли 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 бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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.

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, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных

бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро), 21,3088 рубля за 100 Казахских тенге (2012 г.: 20,2107 рубля за 100 Казахских тенге). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях выявления кредитного риска отделом кредитования проводится:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заемщиком документов;
- анализ общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, его конкурентное положение и оценка качества корпоративного управления (по юридическим лицам);
- общий анализ финансово-хозяйственной деятельности заёмщика;
- анализ кредитуемой хозяйственной операции;
- анализ предоставляемого обеспечения;
- другие процедуры, предусмотренные Положением о порядке предоставления кредитов в ОАО АКИБ «КУРГАН».

В целях поддержания кредитного риска на приемлемом уровне Банк применяет следующие меры:

- установление максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заёмщиков;
- установление лимитов для различных категорий заёмщиков (акционеров, инсайдеров);
- установление лимитов по суммам и срокам выдаваемых кредитов в зависимости от вида предоставляемого обеспечения.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником отдела кредитования Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне Банк применяет предельные размеры (лимиты) валютных позиций, а именно:

1) по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций);
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

2) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- лимитирование;
- введение ограничения или временного прекращения операций;
- проведение реструктуризации активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций банка;
- использование метода «мэтчинг» - метода взаимного зачета покупки-продажи валюты по активу и пассиву.

Оценка валютного риска проводится на постоянной основе.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

В целях выявления риска потери ликвидности отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе проводится: анализ привлеченных и размещенных средств по срокам, оставшимся до погашения; анализ загрузки кредитных ресурсов; анализ состояния корреспондентских счетов и счетов по учету наличных денежных средств.

В целях минимизации риска ликвидности Банком на постоянной основе проводится анализ разрыва в сроках требований и обязательств.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Оценка риска ликвидности проводится на постоянной основе.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Оценка риска процентной ставки проводится на постоянной основе.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних нормативных документов;
- нарушения работниками банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных характеристик применяемых банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования;
- воздействия внешних событий.

В целях выявления операционного риска Банком осуществляется:

- 1) ведение (на постоянной основе) аналитической базы данных о понесенных операционных убытках;
- 2) подведение итогов мониторинга операционного риска по банку в целом и предоставление отчета главному бухгалтеру один раз в квартал.
- 3) контроль за операционным риском путем регулярной выверки первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- 4) тщательный анализ всех нововведений (изменение структуры, внедрение новых услуг или технологий, освоение новых направлений деятельности) на предмет наличия факторов операционного риска.

В целях управления операционным риском банк осуществляет комплекс следующих мер:

- разрабатывает организационную структуру, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- осуществляет развитие систем автоматизации банковских технологий;
- осуществляет защиту информации, в том числе путём ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации, ограничения передачи служебной информации между структурными подразделениями банка;
- использует имущественное и личное страхование (страхование денежной наличности в операционной кассе, страхование сотрудников службы инкассации от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- осуществляет процедуры резервного копирования информации;
- разрабатывает и, при необходимости, актуализирует План действий, направленный на восстановление непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- осуществляет на постоянной основе внутренний контроль (в рамках действующей в банке системы внутреннего контроля);
- организует повышение квалификации работников банка путем их обучения.

Оценка операционного риска проводится на постоянной основе.

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение банком законодательства Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий работников или органов управления банка;
- нарушение банком условий договоров;
- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время её обработки, передачи и хранения в банке;
- несовершенство правовой системы РФ;
- нарушения клиентами и контрагентами банка условий договоров.

В целях выявления внутренних и внешних факторов возникновения правового риска Банком на постоянной основе применяются следующие методы:

- правовое моделирование – предварительная правовая оценка неблагоприятных для Банка последствий проявления внутренних и внешних факторов правового риска;
- правовое прогнозирование – оценка степени вероятности наступления неблагоприятных для Банка последствий при совершении банковских операций и других сделок;

- правовая экспертиза – анализ факторов возникновения правового риска с позиции принятия Банком возможных упреждающих мер, направленных на смягчение или устранение возможного негативного действия таких факторов.

В целях управления правовым риском Банком осуществляется комплекс следующих мер:

- 1) проведение анализа соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.
- 2) постоянный мониторинг изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации;
- 3) проведение правовой экспертизы договоров, заключенных клиентами и контрагентами Банка;
- 4) создание аналитической базы данных об убытках от правового риска, где отражаются сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения;
- 5) обучение служащих Банка на постоянной основе.

Оценка правового риска проводится на постоянной основе.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности Банка в целом и (или) возникновения у банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдением банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнением договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- осуществлением рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- недостатками в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- утечкой из банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны;
- возникновением у банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликованием негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации, а также неправомерным воздействием на информацию, размещенную на WEB-сайте банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие меры:

- постоянный мониторинг факторов риска потери деловой репутации и их влияния на деятельность и финансовое состояние банка;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией, представляемой акционерам банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление органам управления Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

В целях управления репутационным риском Банк осуществляет комплекс следующие мер:

- своевременное и адекватное реагирование на претензии и предложения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

ОАО АКИБ «КУРГАН»

- уведомление существующих и потенциальных клиентов о новых банковских продуктах и услугах, об открытии (закрытии) мест обслуживания;
- доведение до общественности информацию о благотворительной и спонсорской деятельности банка, его участия в социально значимых проектах, в работе банковских форумов, семинаров и т.п.;
- анализ влияния на уровень риска потери деловой репутации Банка проводимой им благотворительной и общественной деятельности, рекламно-информационной политики, а также деловой репутации его аффилированных лиц;
- создание аналитической базы данных об убытках банка от риска потери деловой репутации, где отражаются сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения;
- постоянный контроль за достоверностью и своевременностью обновления информации, размещенной в разделе WEB-сайта.

Оценка риска потери деловой репутации проводится на постоянной основе.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	119 499	88 300
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	10 057	4 100
Проценты по векселям	0	0
Всего процентные доходы	129 556	92 411
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(25 015)	(21 103)
Проценты по депозитам банков	(72)	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	(25 087)	(21 103)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	104 469	71 308

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(27 527)	(14 264)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по открытию и закрытию счетов	6 683	5 817
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	59 089	67 919
Комиссия по выданным гарантиям	317	514
Комиссия по прочим операциям	1 135	100
Итого комиссионных доходов	67 224	74 350
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(5 629)	(3 436)
Комиссия по прочим операциям	(79)	(1 315)
Итого комиссионных расходов	(5 708)	(4 751)
Чистый комиссионный доход	61 516	69 599

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал	(49 410)	(43 365)
Амортизация основных средств	(4 206)	(11 926)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(5 564)	(5 605)
Расходы на служебные командировки	(146)	(225)
Реклама и маркетинг	(1 058)	(1 179)
Арендная плата	(11 020)	(11 991)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 030)	(1 635)
Штрафы уплаченные	(72)	(60)
Административные расходы	(10 125)	(8 154)
Аудиторские расходы	(75)	(115)
Расходы по публикации отчетности	(54)	(70)
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	(1 307)	(1 194)
Другие расходы	(1 227)	(739)
ИТОГО	(85 294)	(86 258)

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 577)	(12 189)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	3 072	(418)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(9 505)	(12 607)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	57 888
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (20%)	(11 578)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:	
резервы под обесценение, не участвующие в формировании налоговой базы	712
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(189)
прочие невременные разницы	1 550
Влияние изменения ставки налогообложения	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	(9 505)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и

ОАО АКИБ «КУРГАН»

обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2012 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2013 год	2012 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение	134	0
Основные средства и нематериальные активы	1 903	0
Прочее	618	135
Общая сумма отложенного налогового актива	2 655	135
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 655	135
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(1)	(83)
Резерв под обесценение	0	(470)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1)	(553)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 654	(418)

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 310 357 тысяч рублей (2012 г.: 303 650 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки средств на корреспондентских счетах в ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" составили 165 503 тысяч рублей, что превышало 10 % от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма 27 159 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (2012 г.: 7 821 тысяч рублей). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	25 898	44 976
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	47 125	38 598
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	233 651	217 298
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 683	2 778
Денежные средства и их эквиваленты	310 357	303 650

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банком	0	19025
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами, обеспечительные платежи в других кредитных организациях	8 046	300

ОАО АКИБ «КУРГАН»

За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	8 046	19 525

По состоянию на 31 декабря 2013г. ссуды и средства, предоставленные банкам составляют 8 046 тысяч рублей, в т.ч. Банком учтен страховой депозит в сумме 6620 тыс.руб. согласно Договора страхового депозита №06-1/072 от 20.04.2012г., заключенного с «Запсибкомбанк» ОАО и авансовый (обеспечительный) платеж по договору, перечисленный в ВУ в сумме 1 426 тыс.руб.. По состоянию за 31 декабря 2012г. средства в других банках были представлены депозитами в Банке России, которые составляли 19 025 тыс. руб., а также беспроцентным страховым депозитом в сумме 300 тыс. руб., открытым для гарантии проведения платежей по пластиковым картам.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:	0	0
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком был предоставлен депозит «Запсибкомбанк» ОАО, место регистрации которого Российская Федерация, г.Тюмень. Остаток средств, предоставленных банкам в 2012г. и 2013г. не превышал суммы, соответствующей 10% от суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел счета типа «Ностро» в 12 российских банках (на 31 декабря 2012 года – 10).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	8 046	19 525
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	8 046	19 525
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	8 046	19 525

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	8 046	19 525
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	8 046	19 525

По состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года кредитов и депозитов, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения нет.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 8 046 тысяч рублей (2012 г.: 19 525 тысяч рублей).

12. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты коммерческим организациям	387 948	354 308
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	254 811	258 476
Кредиты физическим лицам	88 282	46 478
Дебиторская задолженность	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(102 401)	(74 874)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	628 640	584 388

По состоянию на 31 декабря 2013 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г.Курган и Курганской области (на 31 декабря 2012 года - в г.Курган и Курганской области).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала одному клиенту, совокупная задолженность которого составила 65 326 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала четырем клиентам, совокупная задолженность которых составила 164 759 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 29 331 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года - 0).

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
Промышленность	57 777	7,9%	47 958	7,3%
Предприятия торговли	283 797	38,8%	350 168	53,1%
Транспорт	49 073	6,7%	41 503	6,3%
Операции с имуществом	71 811	9,8%	47 562	7,2%
Строительство	73 416	10,1%	71 273	10,8%
Физические лица	88 283	12,1%	46 358	7%
Прочие	106 884	14,6%	54 440	8,3%
Всего кредиты и дебиторская задолженность	731 041	100%	659 262	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(102 401)		(74 874)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	628 640		584 388	

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

ОАО АКИБ «КУРГАН»

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторск ая задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	54 113	0	17 220	3 541	0	74 874
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	17 873	0	(4 877)	14 531	0	27 527
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	71 986	0	12 343	18 072	0	102 401

По состоянию на 31 декабря 2013 года эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям) составила 13% процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 20%.

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

	Кредиты коммерчес- ким организаци- ям	Кредиты некоммерч- еским организаци- ям	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредиты физически- м лицам	Дебиторск ая задолженн- ость	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	238 808	0	0	0	0	238 808
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	213 799	0	0	213 799
- кредиты физическим лицам	0	0	0	45 226	0	45 226
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	238 808	0	213 799	45 226	0	497 833
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	128 847	0	41 000	42 877	0	212 724
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	6	180	0	186
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	62	0	0	0	0	62
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	20 230	0	0	0	0	20 230
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	6	0	0	6
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	149 139	0	41 012	43 057	0	233 208
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета	387 947	0	254 811	88 283	0	731 041

ОАО АКИБ «КУРГАН»

резерва

За вычетом резерва под обесценение	(71 986)	0	(12 343)	(18 072)	0	(102 401)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	315 961	0	242 468	70 211	0	628 640

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	497 833
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0
Итого	497 833

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.
Физические лица	43 057
Юридические лица	149 139
Индивидуальные предприниматели	41 012
За вычетом резерва под обесценение	(102 401)
Итого	130 807

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, ухудшение финансового состояния заемщика, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

Вид обеспечения (в тысячах рублей)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.
Не обесцененные кредиты	
Основные средства (оборудование)	13 545

Недвижимость	268 387
Автотранспорт	54 245
Товар в обороте	61 167
Поручительства	19 140
Прочие	26
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения	0
Обесцененные кредиты	
Основные средства (оборудование)	14 959
Недвижимость	235 232
Автотранспорт	57 796
Товар в обороте	1 005
Поручительства	5 539
Прочие	0
Итого	731 041

Вид обеспечения (в тысячах рублей)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Основные средства (оборудование)	13 050
Недвижимость	450 021
Автотранспорт	91 040
Товар в обороте	33 411
Поручительства	71 740
Прочие	0
Итого	659 262

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицами и индивидуальным предпринимателям, с чистой балансовой стоимостью 452 607 тыс. руб. оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 22674 тыс. руб. оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 18936 тыс. руб. оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Недвижимость	29 082	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года недвижимость в сумме 29 082 тыс. руб. включает:

- нежилое помещение стоимостью 28 082 тыс.руб., расположенное по адресу: г.Курган, ул.Омская, 72, литер. Б. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 30.10.2013 года, заключенного между Банком и ООО "Монинс

ОАО АКИБ «КУРГАН»

строиндустрия", в счет погашения долга заемщика ООО "Монтажспецстрой-1" по кредитному договору № 208 от 18.04.2012 года, кредитному договору № 209 от 18.04.2013 года, договору об открытии кредитной линии № 86 от 14.07.2011 года.

- нежилое помещение стоимостью 1 000 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, ул.Омская, 72, литер. А. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.11.2013 года, заключенного между Банком и ООО "Меркурий-И", в счет погашения долга заемщика ООО "Меркурий-И" по кредитному договору № 539 от 30.10.2013 года.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 35 реструктурированных ссуд на сумму 107 236 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 22 реструктурированные ссуды на сумму 78589 тыс. руб.).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 628 640 (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 628 640 тыс. руб. (2012 г.: 584 388 тыс. руб.).

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	722	5
Итого прочих финансовых активов	722	5
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	162	1
Предоплата за услуги	579	2 095
Расходы будущих периодов	4 314	4 019
Прочие	1 064	2 752
Итого прочих нефинансовых активов	6 119	8 867
Резерв под обесценение прочих активов	(337)	0
Всего прочих активов	6 504	8 867

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	447	0
Прочие активы, списанные как безнадежные	(110)	0
На конец периода	337	0

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Здания	Автомобили,	Незавершенное	Земля	Итого
--------------------	--------	-------------	---------------	-------	-------

		офисное и компью- терное оборудо- вание	строите- льство		
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	30 359	9 111	0	1 286	40 756
Первоначальная стоимость ОС - Остаток на 31.12.2012	36 831	20 042	0	1 286	58 159
Поступления/модернизация	17 945	4 005	0	3 285	25 235
Выбытия	0	(653)	0	0	(653)
Остаток на 31.12.2013	54 776	23 394	0	4 571	82 741
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2012	(6 472)	(10 931)	0	0	(17 403)
Амортизационные отчисления	(838)	(3 368)	0	0	(4 206)
Выбытия	0	247	0	0	247
Остаток на 31.12.2013	(7 310)	(14 052)	0	0	(21 362)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	47 466	9 342	0	4 571	61 379

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для основных средств, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

15. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2013 г.	2012 г.
Недвижимость	31 782	0
Итого активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	31 782	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» включают недвижимость стоимостью 31 782 тыс. руб., в частности:

- нежилое помещение стоимостью 28 082 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, ул.Омская, 72, литер. Б. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 30.10.2013 года, заключенного между Банком и ООО "Монинсстройиндустрия", в счет погашения долга заемщика ООО "Монтажспецстрой-1" по кредитному договору № 208 от 18.04.2012 года, кредитному договору № 209 от 18.04.2013 года, договору об открытии кредитной линии № 86 от 14.07.2011 года.
- нежилое помещение стоимостью 1 000 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, ул.Омская, 72, литер. А. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о нежилом помещении, предоставлении отступного от 21.11.2013 года, заключенного между Банком и ООО "Меркурий-И", в счет погашения долга заемщика ООО "Меркурий-И" по кредитному договору № 539 от 30.10.2013 года.
- Объекты благоустройства и коммуникаций общей стоимостью 2 700 тыс. руб., расположенные по адресу: г. Курган, ул. Омская, 72, литер. А, Б. Объекты были приобретены Банком по договору купли продажи имущества б/н от 12.11.2013, как неотъемлемая часть имущественного комплекса (обустройство нежилых помещений), полученного на основании Соглашений о предоставлении отступного в счет погашения долгов заемщиков.

Активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. В 2013 году Банк утвердил план продажи активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31.12.2014 года.

16. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Счета ЛОРО	111	0
Итого депозиты банков	111	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеются остатки на корреспондентских счетах в двух кредитных организациях на общую сумму 111 тыс.руб., в т.ч. 108 тыс.руб. находится на корреспондентском счете банка-нерезидента.

17. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица	295 374	328 220
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	237 602	279 134
Срочные депозиты	57 772	49 086
Физические лица	365 535	351 737
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	34 936	62 620
Срочные депозиты	330 599	289 117
Итого	660 909	679 957

На 31 декабря 2013 года у Банка было 139 клиентов с остатками свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 100035 тысяч рублей (2012г.: 387838 тысяч рублей), или 15 % (2012 г. : 57 %) от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	58082	8,8	49 996	7,4
Муниципальные органы	15	0	174	0
Предприятия промышленности	10034	1,5	43 287	6,3
Предприятия торговли	30951	4,7	69 356	10,2
Транспорт	15862	2,4	2 180	0,3
Сельское хозяйство	7134	1,1	6 119	0,9
Финансы и инвестиции	148	0	1 243	0,2
Строительство	24558	3,7	20 398	3,0
Частные лица	465280	70,4	458 646	67,5
Прочие	48845	7,4	28 558	4,2
Итого средств клиентов	660 909	100	679957	100

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с использованием платежных карт	597	0
Прочие финансовые обязательства	597	0
Начисленная заработная плата	2 938	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	584	292
Дивиденды к уплате	31	31
Авансы полученные	37	0
Кредиторская задолженность	570	84
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	429	2 313
Прочие нефинансовые обязательства	4 589	2 720
Всего прочих обязательств	5 186	2 720

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2013 г.			31 декабря 2013 г.		
	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	109 946 484	1	175 731	189 946 484	1	255 731
Привилегированные акции	53 516	1	54	53 516	1	54
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	110 000 000		175 785	190 000 000		255 785

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров и по ним не установлен ежегодный, обязательный к выплате, минимальный дивиденд.

В 2013 году Банком было осуществлено увеличение уставного капитала банка на 80 000 тыс. руб., с прежней величины 175 785 тыс. руб. до 255 785 тыс. руб. посредством дополнительного размещения 80000000 обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций ОАО АКИБ «КУРГАН» номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию. Предварительно внеочередным общим собранием акционеров 22.03.2012 (протокол №1) было принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных в количестве 80 млн. штук номиналом один рубль каждая. Оплата акций дополнительного выпуска осуществлена двумя основными акционерами 07.05.2013, отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг утвержден Советом Директоров Банка 27.05.2013, протокол №177, зарегистрирован ГУ БР по Курганской области 13.06.2013. Изменения в Устав Банка внесены Советом Директоров Банка 28.06.2013, протокол №180, зарегистрированы ГУ ЦБ РФ по Курганской области 02.08.2013.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года сумма эмиссионного дохода составила 683 тыс. руб.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 14 соглашений с ИП Махалов А.Г., Крапивина Л.Н., Шатских И.Н., Азанова Л.Г., ИП Калинин В.М., ООО «Уралавтохолдинг», ЗАО «Тандер», ООО «Купец», ГБУ «МФЦ» об операционной аренде (нежилые помещения для размещения офисов Банка, автомобилей). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2014	6 322
2015-2018	25 541
После 01.01.2019 г.	По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2019г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2013 г.

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	2013 Номинальная сумма	2012 Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	50 285	32 953
Гарантии выданные и поручительства	16 224	12 000
Аккредитивы	0	0
Итого обязательств кредитного характера	66 509	44 953

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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Основными акционерами Банка являются два физических лица, которые на 31 декабря 2013 владеют 97,6525% уставного капитала Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а так же с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Выдача кредитов связанным с банком сторонам осуществлялась по кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с банком сторон.

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам

Наименование группы связанных с банком сторон	Объем выданных кредитов за 2013 год, тыс. руб.	Сумма полученных процентов за 2013 год, тыс. руб.	Остаток задолженности и по кредиту на 31.12.2013 г., тыс. руб.	Объем выданных кредитов за 2012 год, тыс. руб.	Сумма полученных процентов за 2012 год, тыс. руб.	Остаток задолженности по кредиту на 31.12.2012 г., тыс. руб.
Акционеры (гарантия)	7000	70	7000	0	0	0
Инсайдеры	1211	57	807	1070	48	389
Связанные стороны	58673	6007	74661	39857	4114	40357
Всего:	66884	6134	82468	40927	4162	40746

По состоянию на 31 декабря 2013 г. остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 8497 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 г. – 28581 тыс. руб.).

ОАО АКИБ «КУРГАН»

В отчете о прибылях и убытках за 2013 год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	6134	4162
Процентные расходы	92	113
Комиссионные доходы	176	39
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	40	40
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	1188	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

Процентные доходы, полученные банком от связанных сторон, - это проценты за кредиты, выданные предприятиям, учредителями которых являются акционеры банка, а также проценты за кредиты, выданные работникам банка, входящим в управленческий персонал.

Процентные расходы, уплаченные банком связанным сторонам, - это проценты по вкладам акционеров банка.

Комиссионные доходы, полученные банком от связанных сторон, - это комиссии по кредитам, выданным предприятиям, учредителями которых являются акционеры банка.

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу - это вознаграждения членам Совета директоров.

Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности - это выплаты, предусмотренные контрактом, уволенному председателю Правления.

22. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика

Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2013 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

ОАО АКИБ «КУРГАН»

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	2013		2012	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	8 046	8 046	19 325	19 325
Кредиты и дебиторская задолженность	628 640	628 640	584 388	584 388
Прочие финансовые активы	722	722	5	5
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	637 408	637 408	603 718	603 718
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Депозиты банков	111	111	0	0
Средства клиентов	660 909	660 909	679 957	679 957
Прочие финансовые обязательства	597	597	0	0
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	661 617	661 617	679 957	679 957

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

24. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств на 31 декабря 2013 года.

25. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Банк не имеет финансовых активов, по которым можно произвести взаимозачет на 31 декабря 2013 года.

26. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Все финансовые обязательства Банка учитываются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	310 357	0	0	310 357
Наличные средства	0	25 898	0	0	25 898
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	0	47 125	0	0	47 125
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	0	233 651	0	0	233 651
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	3 683	0	0	3 683
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	0	27 159	0	0	27 159
<i>Средства в других банках</i>	0	8 046	0	0	8 046
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	8 046	0	0	8 046
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	628 640	0	0	628 640
- Кредиты коммерческим организациям	0	315 961	0	0	315 961
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	242 468	0	0	242 468
- Кредиты физическим лицам	0	70 211	0	0	70 211
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	0	722	0	0	722
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	947 924	0	0	947 924

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого

ОАО АКИБ «КУРГАН»

	или убыток				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	303 650	0	0	303 650
Наличные средства	0	44 976	0	0	44 976
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	0	38 598	0	0	38 598
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	0	217 298	0	0	217 298
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	2 778	0	0	2 778
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	7 821	0	0	7 821
<i>Средства в других банках</i>	0	19 325	0	0	19 325
Ссуды, выданные другим банкам	0	19 025	0	0	19 025
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	300	0	0	300
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
- Кредиты коммерческим организациям	0	354 308	0	0	354 308
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	258 476	0	0	258 476
- Кредиты физическим лицам	0	46 478	0	0	46 478
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(74 874)	0	0	(74 874)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	0	584 388	0	0	584 388
Прочие финансовые активы	0	5	0	0	5
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	915 189	0	0	915 189

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Основной капитал	366 904	240 007
Дополнительный капитал	42 281	44 018
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	409 185	284 025

28. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты и дебиторская задолженность	15, 53%	16 827	34 738	132 340	440534	0	624 439
Всего активов, по которым начисляются проценты		16 827	34 738	132 340	440534	0	624 439
Денежные средства и их эквиваленты		310 357	0	0	0	0	310 357
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	27 159	27 159
Ссуды и средства, предоставленные банкам		8 046	0	0	0	0	8 046
Кредиты и дебиторская задолженность		4 201	0	0	0	0	4 201
Прочие активы		2190	47	396	3871	0	6 504
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	2 654	2 654
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	61 379	61 379
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	31 782	0	0	31 782
		324 794	47	32 178	3871	64 033	102 319
Всего активов, по которым не начисляются проценты							
ИТОГО АКТИВЫ		635 151	34 785	164 518	444 405	64 033	1 076 521
ПАССИВЫ							
Счета клиентов	5,17	30 440	30	71 122	316 403	0	417 995
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		30 440	30	71 122	316 403	0	417 995
Депозиты банков		111	0	0	0	0	111
Счета клиентов		242 914	0	0	0	0	242 914
Прочие обязательства		5 186	0	0	0	0	5 186
Текущее обязательство по налогу по налогу на прибыль		0	1 002	0	0	0	1 002
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		248 211	1 002	0	0	0	249 213
ИТОГО ПАССИВЫ		278 651	1 032	71 122	316 403	0	667 208
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(13613)	34 708	61 218	124 131	0	206 444
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(13613)	21 095	82 313	206 444	206 444	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(2, 14%)	60, 64%	50,03%	46, 45%		

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные

ОАО АКИБ «КУРГАН»

недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	111	0	0	0	0	111
Счета клиентов	318630	62278	24653	345182		750743
Прочие финансовые обязательства	597	0	0	0	0	597
Обязательства по операционной аренде	414	2 685	3 223	25 541	0	31 863
Финансовые гарантии выданные	6 924	2 300	7 000	0	0	16 224
Неиспользованные кредитные линии	0	9 240	19 067	28 078	0	56 385
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	326 676	76 503	53 943	398 801	0	855 923

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

(в тысячах рублей)	До востреб. и на 1 день	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физические лица	44 583	151 363	94 008	42 955	0	332 909
Средства клиентов прочие	282 104	61 332	2 617	995	0	347 048
Прочие обязательства	587	2 073	0	60	0	2 720
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	327 274	214 768	96 625	44 010	0	682 677

29. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 32.7292 руб.	1 евро = 44.9699 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	299 143	2 117	8 937	160	0	310 357
Обязательные резервы в Центральном	27 159	0	0	0	0	27 159

ОАО АКИБ «КУРГАН»

Банке						
Средства в других банках	6 770	1 276	0	0	0	8 046
Кредиты и дебиторская задолженность	731 041	0	0	0	(102 401)	628 640
Прочие активы	6 738	103	0	0	(337)	6 504
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	2 654	0	0	0	0	2 654
Основные средства и нематериальные активы	61 379	0	0	0	0	61 379
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	31 782	0	0	0	0	31 782
ВСЕГО АКТИВЫ	1 166 666	3 496	8 937	160	(102 738)	1 076 521
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	49	62	0	0	0	111
Счета клиентов	651 424	220	9 265	0	0	660 909
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 002	0	0	0	0	1 002
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 181	5	0	0	0	5 186
ИТОГО ПАССИВЫ	657 656	287	9 265	0	0	667 208
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	509 010	3 209	(328)	160	(102 738)	409 313

Анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего
		1 долл. = 30.3727 руб.	1 евро = 40.2286 руб.		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	265 462	22 091	15 945	152	214 062
Обязательные резервы в Центральном Банке	7 821	0	0	0	7 821
Средства в других банках	19 325	0	0	0	19 325
Кредиты и дебиторская задолженность	584 388	0	0	0	584 388
Прочие активы	7 617	1 255	0	0	8 872
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	40 756	0	0	0	40 756
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	-0	0	0	0
ВСЕГО АКТИВЫ	925 369	23 346	15 945	152	964 812
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	646 055	18 040	15 862	0	679 957
Текущие обязательства по налогу на прибыль	787	0	0	0	787
Отложенное налоговое обязательство	418	0	0	0	418
Прочие обязательства	1 737	983	0	0	2 720
ИТОГО ПАССИВЫ	648 997	19 023	15 862	0	683 882
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	276 372	4 323	83	152	280 930

ОАО АКИБ «КУРГАН»

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	160	(160)	216	(216)
Влияние на капитал	160	(160)	173	(173)

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(16)	16	4	(4)
Влияние на капитал	(16)	16	3	(3)

10. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк не подвержен риску изменения цены акций, так как Банк не работает с данными финансовыми инструментами.

Ввиду отсутствия финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк ценовому риску не подвержен.

1. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2013 года :

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ						
Кредиты и дебиторская задолженность	16 827	34 738	132 340	440534	0	624 439
Всего активов, по которым начисляются проценты	16 827	34 738	132 340	440534	0	624 439
Счета клиентов	30 440	30	71 122	316 403	0	417 995
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	30 440	30	71 122	316 403	0	417 995
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(13613)	34 708	61 218	124 131	0	206 444

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

Влияние на прибыль до налогообложения:

ОАО АКИБ «КУРГАН»

На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ		
Кредиты и дебиторская задолженность	6 244	(6 244)
ПАССИВЫ		
Счета клиентов	(4 180)	4 180
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	2 064	(2 064)

Влияние на капитал:

На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ		
Кредиты и дебиторская задолженность	4 995	(4 995)
ПАССИВЫ		
Счета клиентов	(3 344)	3 344
Чистое влияние на капитал	1 651	(1 651)

32. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	310 357	0	0	303 650	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	27 159	0	0	7 821	0
Средства в других банках	0	8 046	0	0	19 325	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	731 041	(102 401)	0	659 262	(74 874)
Прочие активы	0	6 841	(337)	0	8 872	1
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	2 654	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	61 379	0	0	40 756	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	31 782	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВЫ	0	1 179 259	(102 738)	0	1 039 686	(74 874)
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	111	0	0	0	0
Счета клиентов	0	660 909	0	0	679 957	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 002	0	0	787	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	418	0

ОАО АКИБ «КУРГАН»

Прочие обязательства	0	5 186	0	0	2 720	0
ИТОГО ПАССИВЫ	0	667 208	0	0	683 882	0
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	512 051	(102 738)	0	355 804	(74 874)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению общего собрания акционеров, состоявшегося 14 мая 2014 года, принято решение о распределении прибыли Банка, полученной по результатам финансовой деятельности за 2013 год, следующим образом: направить на выплату дивидендов по обыкновенным акциям - 30001 тыс. руб., в резервный фонд - 12000 тыс. руб., вознаграждение членам Совета директоров - 40 тыс. руб., на благотворительные цели - 60 тыс. руб., нераспределенная прибыль - 3342 тыс. руб. В бухгалтерском учете распределение прибыли проведено 15.05.2014 г.