

процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	784	2 296
Предоплата за услуги	434	1 230
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	144	83
Расходы будущих периодов	6 277	7 576
Прочие	123	8
Резерв на возможные потери	(713)	(755)
Итого прочих активов	7 049	10 438

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	(755)	(722)
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	(13 404)	(1 934)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	13 168	1 699
Списано за отчетный период прочих активов за счет резерва	278	202
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(713)	(755)

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	2013	2012
Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи	125	125
Резерв на возможные потери	(44)	(13)
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	81	112

Внеоборотные активы (производственное оборудование, приобретенное по соглашению об отступном), отраженные в отчете о финансовом положении Банка в 2013 году в сумме 125 тысяч рублей (в 2012 году в сумме 125 тысяча рублей) получены в качестве отступного по кредитному договору, не использовались в банковской деятельности в 2013 году. Данные активы в предыдущем отчетном периоде решением руководства Банка были определены для продажи и выделены в группу выбытия согласно МСФО 5. По возникшим обстоятельствам, которые находились вне контроля Банка и на основании твердого намерения продать данные активы, Банк не исключил оставшуюся часть активов из групп выбытия в 2013 году.

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи» отражены по справедливой стоимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данного актива, планируя завершить продажу в будущем.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2012г.	9 994	2 096	11 681	484	1 269	25 524	-	25 524
Накопленная амортизация	(12 546)	(1 886)	(10 221)	(58)	-	(24 711)	-	(24 711)
Балансовая стоимость на 01 января 2012г.	22 540	3 982	21 902	542	1 269	50 235	-	50 235
Поступления	2 072	3 513	598	-	837	7 020	-	7 020
Выбытия	(1 295)	(1 956)	(552)	-	(2 072)	(5 875)	-	(5 875)
Выбытие накопленной амортизации	1 058	643	550	-	-	2 251	-	2 251
Амортизационные отчисления	(149)	(800)	(2 854)	(19)	-	(3 822)	-	(3 822)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012г.	23 317	5 539	21 948	542	34	51 380	-	51 380
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012г.	11 680	3 496	9 423	465	34	25 098	-	25 098
Накопленная амортизация	(11 637)	(2 043)	(12 525)	(77)	-	(26 282)	-	(26 282)
Балансовая стоимость на 01 января 2013г.	23 317	5 539	21 948	542	34	51 380	-	51 380

Поступления	199	-	472	-	-	671	-	671
Выбытия	-	-	(707)	-	(34)	(741)	-	(741)
Выбытия накопленной амортизации	-	-	610	-	-	610	-	610
Амортизационные отчисления	(147)	(848)	(1 817)	(18)	-	(2 830)	-	(2 830)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013г.	23 516	5 539	21 713	542	-	51 310	-	51 310
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013г.	11 732	2 648	7 981	447	-	22 808	-	22 808
Накопленная амортизация	(11 784)	(2 891)	(13 732)	(95)	-	(28 502)	-	(28 502)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013г.	23 516	5 539	21 713	542	-	51 310	-	51 310

Все основные средства Банка были переоценены по состоянию на 31 декабря 2004 года. Оценка основных средств выполнялась независимым оценщиком Базайченко О.В., обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества. Справедливая стоимость была рассчитана затратным и сравнительным подходами оценки и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма (-1 924) тысяч рублей, представляющая собой отрицательную переоценку основных средств. На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 385 тысячи рублей был рассчитан в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости (примечание 23). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 13 491 тысяч рублей (2012 г.: 12 023 тысяч рублей).

В отчетном году отражено списание основных средств в связи с их моральным износом на сумму 741 тысяча рублей.

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	-	10 000
Итого средств других банков	-	10 000

По состоянию за 31 декабря 2013 года остатки по счетам кредитов и депозитов, полученных от кредитных организаций составляют 0 тысяч рублей (за 31 декабря 2012 года: 10 000 рублей), от Банка России – 0 р. (за 31 декабря 2012 г.: 0 рублей). В течение 2013 года привлечено средств других банков по рыночным ставкам в сумме 523 596 тысяч рублей (2012г.: 137 565 тысяч рублей). В отчете о прибылях и убытках были отражены расходы в сумме 1 556 тысяч рублей (2012г.: 64 тысячи рублей) при первоначальном признании средств других банков по рыночной ставке.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2013	2012
Государственные и общественные организации:		
Текущие (расчетные) счета	994	837
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:		
текущие/расчетные счета	377 040	422 502
срочные депозиты	16 571	6 489
Физические лица:		
текущие счета/счета до востребования	26 030	19 738
срочные вклады	556 732	570 265
Нерезиденты	-	-
Прочие привлеченные	78	59
Итого средств клиентов	977 445	1 019 890

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	сумма	%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 341	0,44	8 696	0,85
Строительство	59 856	6,12	44 875	4,40
Оптовая и розничная торговля	206 377	21,11	254 373	24,94
Медицина	-	-	179	0,02
Сельское хозяйство	17 408	1,78	13 025	1,28
Растениеводство и животноводство, рыболовство	22 480	2,30	-	-

Транспорт и связь	4 363	0,45	15 771	1,55
Монтаж электрооборудования	-	-	9 160	0,90
Хранение и переработка нефти	-	-	13	0,00
Эксплуатация и обслуживание жилого фонда	-	-	16 720	1,64
Судостроение и ремонт	12 294	1,26	1 081	0,11
Обрабатывающие производства	629	0,06	4 332	0,42
Страховые компании	-	-	516	0,05
Сфера услуг	16 344	1,67	10 606	1,04
Недвижимое имущество	41 321	4,23	7 297	0,71
Прочие услуги (аудиторская деятельность)	6 000	0,62	6 205	0,61
Прочие	3 192	0,33	36 979	3,62
Физические лица	582 840	59,63	590 062	57,86
Итого средств клиентов	977 445	100	1 019 890	100

За 31 декабря 2013 года Банк имел 179 клиента (2012 г.: 183 клиента) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 376 040 тысяч рублей (2012 г.: 416 520 тысяч рублей), или 38,47% (2012 г.: 40,84%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 599 074 тысяч рублей (2012 г.: 596 249 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 977 445 тысяч рублей (2012 г.: 1 019 890 тысяч рублей).

В отчетном периоде Банк не производил корректировку, отражающую амортизированную стоимость средств клиентов по данной статье отчета о финансовом положении и в отчете о совокупном доходе по ст. Процентные расходы.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2013	2012
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	325	919
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 202	1 037
Кредиторская задолженность	857	838
Доходы будущих периодов	3 421	3 974
Прочее	259	325
Резерв под обязательства и отчисления	1 503	1 614
Итого прочих обязательств	7 567	8 707

Анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 25. В резерв под обязательства и отчисления включен резерв по обязательствам кредитного характера. Анализ изменения резерва представлен в Примечании 27.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

	2013		2012	
	По номиналу	Инфлированное значение	По номиналу	Инфлированное значение
Обыкновенные акции	179 989	314 963	179 989	314 963
Привилегированные акции	11	5 237	11	5 237
Итого уставный капитал	180 000	320 200	180 000	320 200

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 180 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере в соответствии с Уставом Банка и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Инфлированное значение эмиссионного дохода составляет 20 773 тысяч рублей.

Инфлированное значение уставного капитала на 31 декабря 2013 года составляет 320 200 тысяч рублей. Формирование уставного капитала производилось с 1989 года в связи с чем, сумма уставного капитала пересчитана по индексам инфляции. Кроме того пересчет суммы инфлированного капитала произведен в 2005 году в результате существенного (владеющих 80,9% акций банка) изменения в составе акционеров Банка. Акции

Банка номинальной стоимостью 13 212 тысяч рублей, переход права собственности, по которым отражен в 2006 году отражены по их рыночной стоимости, объявленной на торгах в сумме 7 009 тысяч рублей.

17. ПРОЧИИ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Совокупный финансовый результат представлен прибылью, признанной в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в сумме 1 673 тыс. рублей (2012 год: 2 367 тыс. рублей). Прочие компоненты совокупного финансового результата по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года отсутствуют.

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	150 362	158 308
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 434	4 015
Средства, на счетах в банках-нерезидентах	-	-
Средства, размещенные в Банке России	-	538
Средства в других банках	77	39
Итого процентных доходов	151 873	162 900
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(55 287)	(53 616)
Депозиты юридических лиц	(1 090)	(3 982)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Депозиты банков	(18)	(27)
Прочие заемные средства	(1 538)	(37)
Текущие/расчетные счета	(211)	(399)
Итого процентных расходов	(58 144)	(58 061)
Чистые процентные доходы	93 729	104 839

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 782	7 834
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	35 123	39 635
Комиссия по выданным гарантиям	660	1 720
Комиссии по прочим операциям	11 027	9 140
Итого комиссионных доходов	53 592	58 329
Комиссионные расходы		
Комиссия по валютным операциям	(12)	-
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(3 396)	(3 667)
Комиссии по прочим операциям	(4 176)	(1 102)
Итого комиссионных расходов	(7 584)	(4 769)
Чистый комиссионный доход	46 008	53 560

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013	2012
Дивиденды	-	-
Доходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Доходы от выбытия, реализации имущества	-	1 352
Доходы от сдачи имущества в аренду	347	282
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств и по другим операциям, сделкам	315	493
Другие доходы	190	87
Итого прочих операционных доходов	852	2 214

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013	2012
Расходы на персонал	(82 939)	(82 766)
Амортизация основных средств	(2 220)	(1 571)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 529)	(9 940)
Коммунальные услуги	(955)	(865)
Расходы по операционной аренде	(22 684)	(26 508)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(8 722)	(8 835)
Расходы по страхованию	(2 613)	(2 942)

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 800)	(3 062)
Реклама и маркетинг	(305)	(658)
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	-	(4 200)
Другие расходы	(7 142)	(7 032)
Итого административных и прочих операционных расходов	(135 909)	(148 379)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 17 117 тысяч рублей (2012 год – 16 618 тысяч рублей).

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(929)	(2 744)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	177	(221)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(752)	(2 965)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка по основной деятельности в 2012 - 2013 году составляет 20% , доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаются налогом по ставкам 15% и 9%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2013		2012	
	прибыль	налог	прибыль	налог
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 20%	2 425	485	4 950	990
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 15%	-	-	131	20
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 9%	-	-	251	22
Прибыль по бухгалтерскому учету	1 834		4 029	
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:				
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(39 975)		(33 845)	
- расходы, не принимаемые к налогообложению	42 270		44 698	
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	508		(1 001)	
Использование ранее не признанных налоговых убытков	10		10	
Итого налогооблагаемая прибыль в соответствии с национальной системой налогового учета	4 647		13 891	
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе по ставкам:		929		2 744
20%	4 647	929	13 509	2 702
15%	-	-	131	20
9%	-	-	251	22

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 739 тысяч рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 12 307 тысяч рублей (2012 г.: 11 409 тысяч рублей). Рассчитанный налоговый актив составляет 2 609 тысяч рублей.

Отложенный налоговый актив в сумме (531) тыс. рублей (2012г.: (303) тыс. рублей) был отражен в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год в связи с переоценкой основных средств кредитной организации.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%, как и в 2012г., за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставкам 15% и 9%.

	за 31.12.2013	Отражено в отчете о прибылях и убытках за 2013г	за 31.12.2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках за 2012г	за 31.12.2011
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-	-	-	-
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с МСФО :					
- изменение справедливой стоимости основных средств	8 165	24	8 141	(313)	8 454
- изменение амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(1 271)	55	(1 326)	729	(2 055)
- изменение амортизированной стоимости депозитов	-	3	(3)	(3)	-
- резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках и прочих активов	-	-	-	-	-
- переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с МСФО :					
- непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(739)	10	(749)	(749)	-
- изменение сумм по амортизации основных средств	(13 059)	(531)	(12 528)	(303)	(12 225)
- начисленные доходы (расходы) - временные разницы	752	(367)	1 119	2 158	(1 039)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 609	177	2 432	(221)	2 653
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год		-752		(2 965)	

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в сумме (752) тысячи рублей складываются из увеличения отложенного налогового актива за год в сумме 177 тысяч рублей и начисленного налога на прибыль в сумме (929) тысяч рублей.

23. ДИВИДЕНДЫ

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. Невостребованные акционерами Банка дивиденды в сумме 52 тысяч рублей (2012 г.: 78 тысячи рублей), отраженные в статье «Прочие обязательства», начислены на основании решений годового общего собрания акционеров от 12 мая 2010 года, 15 мая 2011 года, 15 мая 2012 года.

	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	74	4	88	4
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	16235	1
Дивиденды, выплаченные в течение года	(25)	(1)	(16249)	(1)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	49	3	74	4

По решению годового общего собрания акционеров Банка 20 мая 2013 года дивиденды за 2012 финансовый год не объявлялись. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 781 тысяча рублей (2012 г.: 1 179 тысяч рублей). В отчетном периоде Банк не отчислял суммы из нераспределенной прибыли в резервный фонд.

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками.

Основной целью Банка в управлении рисками является защита интересов клиентов и инвесторов Банка путем создания, развития и успешного функционирования общепанковской системы управления рисками. Банк вырабатывает стратегию (политику) управления по отношению к каждому конкретному риску. Банк постоянно обновляет политики, методики и процедуры в соответствии с изменениями в законодательстве, бизнесе, экономической среде. Процесс управления рисками в Банке включает в себя: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и контроль рисков.

Совет директоров Банка утверждает общую банковскую стратегию и политики по управлению каждым конкретным риском, осуществляет оценку эффективности и качества системы управления рисками. Совет директоров несет конечную ответственность за создание и функционирование адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, системы управления рисками, за своевременное принятие действий для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых операций.

Правление Банка несет ответственность за реализацию стратегии и политик по управлению рисками, за поддержку организационной структуры с четким распределением сфер ответственности и обеспечением эффективного осуществления делегированных полномочий, а также за результаты управления банковскими рисками. Правление Банка устанавливает лимиты для ограничения рисков по операциям, проводимым Банком, и периодически пересматривает их на предмет соответствия стратегии развития, особенностям новых банковских услуг. Правление осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков, адекватностью их оценки, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и *Кредитный комитет (КК)* Банка реализуют процесс регулирования и эффективного управления рисками, в рамках делегированных им полномочий, путем принятия оперативных решений по управлению ресурсами Банка, оценки допустимости и обоснованности уровня рисков, разработки методов защиты от возникающих банковских рисков и мероприятий по их снижению. Комитеты участвуют в реализации лимитной и ценовой политик Банка, осуществляют контроль за рисками на основе аналитической информации, получаемой от Отдела экономического анализа и оценки рисков Банка не реже одного раза в месяц.

Отдел экономического анализа и оценки рисков Банка ответственен за координацию управления банковскими рисками, за своевременное доведение до органов управления информации об уровне рисков, о рисках, вновь выявленных и/или неприемлемых для Банка. Отдел призван обеспечить непрерывное и эффективное функционирование и развитие системы управления рисками, учитывая характер и масштаб деятельности Банка. Отдел разрабатывает методики оценки банковских рисков, осуществляет мониторинг текущего состояния Банка и оценку контролируемых рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и осуществление подразделениями Банка процедур, направленных на минимизацию рисков. Отдел экономического анализа и оценки рисков является независимым подразделением Банка.

Отдел отчитывается перед руководством Банка на регулярной основе: Совет директоров получает информацию об уровне рисков в рамках полугодового отчета, Правление – ежеквартально. В случае, когда уровень риска (рисков) признается неудовлетворительным, органы управления ставятся в известность незамедлительно.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также на кредитные операции со связанными сторонами. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством (для Банка в целом – Советом директоров, для филиала Банка – Правлением, в рамках лимитов, утвержденных Советом директоров). Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, при пересмотре Кредитной политики.

Кредитная политика Банка определяет органы, которые утверждают принятие кредитного риска (лимиты) в отношении заемщиков:

- Собрание акционеров рассматривает и утверждает лимиты свыше 60 000 тысяч рублей. Собрание акционеров проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты от 10 000 тысяч рублей до 60 000 тысяч рублей (включительно). Совет директоров принимает решение о выдаче кредитов и определении категории качества и размера резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении членов Правления и Совета

директоров ОАО КБ «САММИТ БАНК», а также о выдаче банковских гарантий в пользу членов Правления и Совета директоров ОАО КБ «САММИТ БАНК» (с определением по ним категории качества и размера резерва на возможные потери). Кроме того, Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении заемщиков - кредитных организаций за пределами установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Совет директоров определяет основные принципы Кредитной политики Банка, которая является основным руководящим документом для органов управления, исполнительных органов и структурных подразделений Банка при осуществлении кредитных операций.

– Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты от 5 000 тысяч рублей до 10 000 тысяч (включительно). Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении инсайдеров Банка (кроме членов Правления и Совета директоров) – в размере до 2% от величины собственных средств (Капитала) Банка. Правление Банка принимает решение о выдаче банковских гарантий (и определении размера резерва на возможные потери по ним) в сумме до 15 000 тысяч рублей. Правление Банка также отвечает за разработку внутренних документов, подготавливаемых в рамках реализации Кредитной политики Банка. В функции Правления входит также установление на ежеквартальной основе лимита кредитования на банк-контрагент при межбанковском кредитовании. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.

– Кредитный комитет Банка создан с целью обеспечения непрерывного совершенствования кредитной политики и оперативного управления кредитными рисками. Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 5 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

– Комитет по управлению активами и пассивами Банка - это коллегиальный постоянно действующий орган, осуществляющий координацию работы и наделенный правом принятия решений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения между величиной получаемой прибыли и всеми сопутствующими при этом рисками. Комитет по управлению активами и пассивами уполномочен Кредитной политикой Банка на принятие кредитного риска по заемщикам-кредитным организациям в пределах установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделений, принимающих кредитных риск, составляют профессиональные суждения на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченных органов на ежеквартальной основе, и анализируется ими. Для мониторинга кредитного риска Банк использует разработанные внутренние методики.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, Кредитный комитет и Правление Банка - последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в этом отчете.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Процесс управления кредитным риском регламентирован Политикой по управлению рисками в ОАО КБ "САММИТ БАНК".

К факторам кредитного риска, относятся:

- внешние (макроэкономические и факторы, связанные с заемщиками);
- внутренние (факторы, связанные с Банком).

В рамках подходов определения кредитных рисков и снижения факторов, влияющих на этот риск, Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

• Разработка ряда основных Положений и внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.:

• Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;

• Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности, службой внутреннего контроля) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Советом директоров Банка, Правлением Банка или Кредитным комитетом Банка в пределах предоставленных полномочий;

• Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);

• Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;

• Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля.

Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России;

• Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;

• Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);
- регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

- контроль за соблюдением норматива кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
- оценку ключевых показателей кредитного риска и контроль соблюдения их *целевых* и обязательных нормативных значений.

Контроль качества кредитного портфеля осуществляется отделом экономического анализа и оценки рисков Банка.

Система мониторинга позволяет составить рекомендации и оптимизировать управление риском в будущем, дать оценку эффективности управления;

- Мероприятия по уменьшению риска, включающие:
 - создание резервов на возможные потери и их отражение в отчете о финансовом положении Банка;
 - перекалывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
 - передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск не возврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;
 - портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов;
 - изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);

- Контроль за кредитными рисками, за соблюдением установленных лимитов и уровнем резерва на возможные потери по ссудам.

- Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета.

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

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	268 384	408	-	268 792
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 517	-	-	31 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 285	-	-	15 285
Средства в других банках	181 056	-	-	181 056
Кредиты и дебиторская задолженность	648 232	-	-	648 232
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	81	-	-	81
Основные средства	22 808	-	-	22 808
Текущие требования по налогу на прибыль	1 527	-	-	1 527
Отложенный налоговый актив	2 609	-	-	2 609
Прочие активы	7 049	-	-	7 049
Итого активов	1 178 548	408	-	1 178 956
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	976 459	23	963	977 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 567	-	-	7 567
Итого обязательств	984 026	23	963	985 012
Чистая балансовая позиция	194 522	385	(963)	193 944
Обязательства кредитного характера	69 898	-	-	69 898

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	215 971	1 017	-	216 988
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 340	-	-	11 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 747	-	-	25 747
Средства в других банках	155 068	-	-	155 068
Кредиты и дебиторская задолженность	782 454	-	-	782 454
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	112	-	-	112
Основные средства	25 098	-	-	25 098
Текущие требования по налогу на прибыль	1 168	-	-	1 168
Отложенный налоговый актив	2 432	-	-	2 432
Прочие активы	10 438	-	-	10 438
Итого активов	1 229 828	1 017	-	1 230 845
Обязательства				
Средства других банков	10 000	-	-	10 000
Средства клиентов	1 019 037	3	850	1 019 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 707	-	-	8 707
Итого обязательств	1 037 744	3	850	1 038 597
Чистая балансовая позиция	192 084	1 014	(850)	192 248
Обязательства кредитного характера	114 695	-	-	114 695

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению рисками в ОАО КБ «САММИТ БАНК»». Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- валютный,
- процентный,
- фондовый риски.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском в Банке осуществляется с помощью следующих основных методов:

- Диверсификация портфеля активных операций на долговом и фондовом рынке, в том числе за счет системы совокупных и частных лимитов по рыночным инструментам;
- Ежедневная переоценка позиций по рыночным ценам;
- Установление «stop-out» лимитов (лимитов на финансовые результаты), ограничивающих потери Банка по портфелям, и контроль за их соблюдением.

Механизм управления рыночным риском в Банке предполагает ограничение величины возможных потерь по собственным позициям, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов. Утверждение лимитов осуществляется органами управления Банка в соответствии с системой полномочий. Контроль по соблюдению лимитов перед сделкой осуществляется руководителями бизнес – подразделений, контроль после совершения сделки – отделом экономического анализа и оценки рисков по итогам каждого дня. Ответственность за разработку и пересмотр лимитов несут отдел экономического анализа и оценки рисков и КУАП.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции в процентах от Капитала в разрезе валют и в целом для подразделений Банка. Отдел экономического анализа и оценки рисков ежедневно осуществляет контроль соблюдения сублимитов и совокупных требований

нормативных значений Банка России по валютной позиции. Кроме того, в Банке осуществляется ежедневный контроль за риском валютных операций путем оценки величины потенциальных потерь от изменения валютного курса в текущем месяце и сопоставления ее значения с установленным лимитом максимальных потерь в процентах от Капитала. При возникновении риска получения убытка, равного величине лимита, КУАП Банка принимает решение о дальнейших действиях, направленных на минимизацию риска.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	226 922	28 199	1 639	12 032	268 792
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 517	-	-	-	31 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 285	-	-	-	15 285
Средства в других банках	180 270	786	-	-	181 056
Кредиты и дебиторская задолженность	648 232	-	-	-	648 232
Текущие требования по налогу на прибыль	1 527	-	-	-	1 527
Прочие активы	721	-	-	-	721
Итого денежных финансовых активов	1 104 474	28 985	1 639	12 032	1 147 130
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	940 654	26 048	412	10 331	977 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 104	27	15	-	4 146
Итого денежных финансовых обязательств	944 758	26 075	427	10 331	981 591
Чистая балансовая позиция	159 716	2 910	1 212	1 701	165 539

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	190 723	18 900	2 143	5 222	216 988
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 340	-	-	-	11 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 747	-	-	-	25 747
Средства в других банках	155 068	-	-	-	155 068
Кредиты и дебиторская задолженность	782 454	-	-	-	782 454
Текущие требования по налогу на прибыль	1 168	-	-	-	1 168
Прочие активы	2 125	729	-	-	2 854
Итого денежных финансовых активов	1 168 625	19 629	2 143	5 222	1 195 619
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов	990 792	24 352	328	4 418	1 019 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 636	43	54	-	4 733
Итого денежных финансовых обязательств	1 005 428	24 395	382	4 418	1 034 623
Чистая балансовая позиция	163 197	(4 766)	1 761	804	160 996

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк не предоставлял в отчетном периоде кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Вместе с тем, Банк стремится предоставлять корпоративным клиентам ссуды в той валюте, которая соответствует структуре бизнеса заемщика, с тем, чтобы минимизировать вероятность возникновения убытков по кредитам из-за реализации для заемщика потенциального валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или	Воздействие на собственные	Воздействие на прибыль или	Воздействие на собственные

	убыток до налогообложения	средства	убыток до налогообложения	средства
Укрепление доллара США на 5%	146	117	(238)	(238)
Ослабление доллара США на 5%	(146)	(146)	238	190
Укрепление евро на 5%	61	49	88	70
Ослабление евро на 5%	(61)	(61)	(88)	(88)
Укрепление прочих валют на 5%	85	68	40	32
Ослабление прочих валют на 5%	(85)	(85)	(40)	(40)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является минимизация отрицательного воздействия на чистый процентный доход и рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Банк ограничивает долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по кредитам и депозитам устанавливаются в рамках предельных ставок размещения/привлечения ресурсов, с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных операций, и зависят, как правило, от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательства Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Для оценки процентного риска используется метод гээп-анализа проценточувствительных активов и пассивов и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок. Гээп-анализ производится путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости проценточувствительных финансовых инструментов на момент их погашения или пересмотра процентной ставки, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины кумулятивного разрыва по проценточувствительным активам и пассивам и возможного изменения процентной ставки.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	195 019	116 206	122 430	485 581	-	919 236

Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	58 974	78 154	238 608	223 204	-	598 940
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года	136 045	38 052	(116 178)	262 377	-	320 296
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	181 770	187 257	146 657	513 686	-	1 029 370
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	53 689	70 957	149 066	332 385	-	606 097
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	128 081	116 300	(2 409)	181 301	-	423 273

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентных ставок.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках активов и обязательств (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными и стабильными), при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
(в тысячах российских рублей)	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(832)	(832)	(2 610)	(2 610)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	832	666	2 610	2 088

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение прибыли до налогообложения и капитала при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Оценка процентного риска имеет следующие упрощения и допущения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Если бы за 31 декабря 2013 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 832 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам. Если бы за 31 декабря 2012 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 610 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на конец года:

	2013				2012			
Процентов в год	Рубли	Дол-лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол-лары США	Евро	Прочие
Активы								
Средства в других банках	5.7%	-	-	-	5.6%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15.7%	-	-	-	15.9%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по								

справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.8%	-	-	-	11.1%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	9.5%	-	-	-
Депозиты юридических лиц	10.0%	-	-	-	8.3%	-	-	-
Вклады физических лиц	9.8%	4.5%	4.5%	0.01%	9.9%	3.8%	0.01	0.01%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

Портфель ценных бумаг Банка подвержен ценовому риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг.

Риск изменения цен на финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управляется путем: поддержания диверсифицированной структуры портфелей и установления лимитов для позиций и допустимых убытков.

Анализ чувствительности чистой прибыли (убытка) и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 5% изменения цен на облигации, входящие в состав портфеля ценных бумаг, представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
снижение цен на 5%	(745)	(1 257)
рост цен на 5%	745	1 257
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	-	-

Если бы за 31 декабря 2013 года цены на облигации, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, были на 5% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 745 тыс. руб. меньше в результате переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бы за 31 декабря 2012 года цены на облигации, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, были на 5% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 257 тыс. руб. меньше в результате переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Концентрация прочих рисков.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (Примечание 9).

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, путем составления ежемесячных и ежедневных планов движения денежных потоков, с достаточной долей точности прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения о политике ОАО КБ «САММИТ БАНК» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности». Политика Банка по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 72.1% (2012 г.: 54.6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 118.0% (2012 г.: 98.7%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 71.6% (2012 г.: 64.2%).

В рамках управления ликвидностью Банк осуществляет: прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и определение необходимого объема ликвидных активов, мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики. Отдел экономического анализа и оценки рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и ежемесячно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего обязательства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении 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 далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физических лиц	59 107	80 389	251 635	243 146	634 277
Средства клиентов - прочие	378 297	693	1 285	17 104	397 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 369	274	-	-	2 643
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	69 898	-	-	-	69 898
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	509 671	81 356	252 920	260 250	1 104 197

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	10 060	-	-	-	10 060
Средства клиентов – физических лиц	43 719	68 642	160 484	391 263	664 108
Средства клиентов - прочие	423 685	4 105	2 155	272	430 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 516	603	-	-	3 119
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	114 695	-	-	-	114 695
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	594 675	73 350	162 639	391 535	1 222 199

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует контрактные сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице далее представлена стоимость финансовых инструментов по

состоянию за 31 декабря 2013 года по контрактным срокам погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер.

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	268 792	-	-	-	-	268 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	31 517	-	-	-	-	31 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 285	-	-	-	-	15 285
Средства в других банках	181 056	-	-	-	-	181 056
Кредиты и дебиторская задолженность	11 789	62 400	149 337	382 532	42 174	648 232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 527	-	-	1 527
Прочие активы	331	701	1 117	4 900	-	7 049
Итого активов	511 379	63 101	151 981	387 432	42 174	1 156 067
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	437 266	29 920	287 054	223 205	-	977 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 117	263	175	12	-	7 567
Итого обязательств	444 383	30 183	287 229	223 217	-	985 012
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	66 996	32 918	(135 248)	164 215	42 174	171 055
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	66 996	99 914	(35 334)	128 881	171 055	-

Стоимость финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	216 988	-	-	-	-	216 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 340	-	-	-	-	11 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 747	-	-	-	-	25 747
Средства в других банках	155 068	-	-	-	-	155 068
Кредиты и дебиторская задолженность	23 873	65 315	232 129	374 224	86 913	782 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	159	-	1 009	-	-	1 168
Прочие активы	896	742	1 481	5 640	1 679	10 438
Итого активов	434 071	66 057	234 619	379 864	88 592	1203203
Обязательства						
Средства других банков	10 000	-	-	-	-	10 000
Средства клиентов	467 299	28 320	191 887	332 384	-	1 019 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 971	508	228	-	-	8 707
Итого обязательств	485 270	28 828	192 115	332 384	-	1 038 597
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(51 199)	37 229	42 504	47 480	88 592	164 606
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(51 199)	(13 970)	28 534	76 014	164 606	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для

успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк при построении прогнозов на каждый предстоящий месяц использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Операционный риск

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

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

Оценка, управление и контроль за операционным риском в Банке осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения об организации управления операционным риском». Положение Банка по управлению операционным риском утверждается Советом директоров. Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации. Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, КУАП Банка определяет необходимые меры по минимизации операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; несовершенства правовой системы; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (просчетами и неточностями при составлении документов, их подделкой, хищением, недостаточной степенью полномочий лица, заключающего сделку, неправильным оформлением доверенности, слишком длинным рассмотрением дел в судах); незаконных операций, в связи с полным или частичным неисполнением условий сделки.

Управление правовым риском Банка осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России «Положения об организации управления правовым риском». Положение Банка по управлению правовым риском утверждается Советом директоров.

При управлении правовым риском Банк использует такие основные методы его снижения, как: ежедневный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); соблюдение принципа «Знай своего клиента»; постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка; обеспечение всех служащих Банка доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка и др.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска Банк ведет аналитическую базу данных об убытках Банка от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения. В целях эффективного выявления и оценки уровня правового риска Банк использует систему параметров (индикаторов), изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. КУАП определяет целесообразность применения тех или иных механизмов и мероприятий, направленных на снижение уровня правового риска, на основании информации, предоставляемой Отделом экономического анализа и оценки рисков на регулярной основе.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 193 944 тысячи рублей (2012 год – 192 248 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Президентом и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2013	2012
Основной капитал	192 030	190 541
Дополнительный капитал	1 642	870
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	193 672	191 411

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

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Данные обстоятельства создают высокие налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов, их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов. Также Банк не имел договорных обязательств: по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости, договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости.

Обязательства по операционной аренде

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

	2013	2012
Менее 1 года	15 794	12 223
От 1 до 5 лет	303	1 667
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	16 097	13 890

За 31 декабря 2013 года Банк не планировал получить доходов по операционной субаренде, не подлежащей отмене.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные 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. Операций с документарными и товарными аккредитивами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	39 158	85 047
Гарантии выданные	30 740	29 648
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 503)	(1 614)
Итого обязательств кредитного характера	68 395	113 081

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

Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 68 395 тысяч рублей (2012 г.: на 113 081 тысяч рублей) меньше. По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 68 395 тысяч рублей (2012 г.: 113 081 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	68 395	113 081
Иностранная валюта	-	-
Итого	68 395	113 081

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	(1614)	(918)
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(13 601)	(16 565)
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	13 712	15 869
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря	(1 503)	(1 614)

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 7). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ ставок по кредитам и дебиторской задолженности представлен далее:

	2013 год, % годовых	2012 год, % годовых
Средства в других банках	4,25-9,75%	4-7%
Корпоративные кредиты	12-20%	13-20%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	13-19%	16-19%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	12-30%	12-26%
Ипотечные жилищные кредиты	12-19%	12-19%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная, справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над Банком имеет физическое лицо: фактический контроль над Банком осуществляется Игнатенко Ю.В. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Банк осуществляет операции со связанными сторонами в российских рублях и иностранной валюте (доллар США, евро). Далее указаны остатки за 31 декабря 2013г. по операциям со связанными сторонами:

Категории	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	итого
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	1 558	-	43 824	45 382
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	-	-
Средства клиентов	49	6 279	430	1 721	8 479
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	-	-	-	-	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012г. по операциям со связанными сторонами:

Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	1 201	-	36 158	37 359
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату	-	(1)	-	-	(1)
Средства клиентов	5	5 061	779	8 755	14 600
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	-	-	-	-	-

Далее представлены статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами за 2012-2013 год:

Категории	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	итого
Доходы и расходы за 31 декабря 2013 г.					
Процентные доходы	-	273	-	5 625	5 898
Процентные расходы	-	760	-	240	1 000
Дивиденды	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15	14	2	23	54
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	10	-	215	220	445
Доходы и расходы за 31 декабря 2012 г.					
Процентные доходы	-	103	44	915	1 062

Процентные расходы	1	136	-	756	893
Дивиденды	15 972	1	-	115	16 088
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	18	2	68	107
Комиссионные доходы	3	7	242	34	286
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года:

	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3 191	-	16 007
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	2 978	-	8 196

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года:

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 014	5 100	40 489
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	470	5 100	5 486

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

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	23 245	18 225
Вознаграждения по итогам года	-	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила 3 952 тысячи рублей (в 2012г.: 3 450 тысяч рублей).

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

22 мая 2014 года на годовом общем собрании акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды и направить прибыль 2013 финансового года в сумме 781 тысяча рублей в фонд накопления.

30. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный

(собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Президент ОАО КБ "САММИТ БАНК"

О.В. Савченко

Главный бухгалтер

Г.А. Агеева

Протокол Совета директоров
от «26» июня 2014г.

