



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“МУНИЦИПАЛЬНЫЙ
КАМЧАТПРОФИТБАНК”

(Закрытое Акционерное Общество)

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
31 ДЕКАБРЯ 2013**

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| СОДЕРЖАНИЕ | 2 |
| Отчет независимого аудитора | 3 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 5 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 6 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 7 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Примечания. | 10-64 |
| 1. Основная деятельность Группы | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 12 |
| 3. Основы представления отчетности | 12 |
| 4. Принципы учетной политики | 15 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 22 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22 |
| 7. Средства в других банках | 23 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность | 24 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 31 |
| 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 31 |
| 11. Инвестиции в организации | 31 |
| 12. Инвестиционная недвижимость | 32 |
| 13. Прочие активы | 33 |
| 14. Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация | 33 |
| 15. Средства других банков | 36 |
| 16. Средства клиентов | 36 |
| 17. Прочие заемные средства | 36 |
| 18. Выпущенные долговые ценные бумаги | 37 |
| 19. Прочие обязательства | 37 |
| 20. Уставный капитал | 37 |
| 21. Прочие компоненты совокупного дохода | 38 |
| 22. Нераспределенная прибыль | 38 |
| 23. Условные обязательства | 39 |
| 24. Чистые процентные доходы | 40 |
| 25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 40 |
| 26. Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 41 |
| 27. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой | 41 |
| 28. Комиссионные доходы и расходы | 41 |
| 29. Прочие операционные доходы | 41 |
| 30. Операционные расходы | 42 |
| 31. Налог на прибыль | 42 |
| 32. Операции со связанными сторонами | 44 |
| 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 46 |
| 34. Политика управления рисками | 47 |
| 35. Управление капиталом | 64 |
| 36. События после отчетной даты | 64 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Дальаудит» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта финансовой отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 27.07.2010 N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- финансовая отчетность составлена руководством Акционерного Коммерческого Банка «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытого акционерного общества) в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства Акционерного Коммерческого Банка «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытого акционерного общества) за финансовую отчетность соответствуют требованиям международных стандартов финансовой отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытое акционерное общество) «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

Основной государственный регистрационный номер организации: 1024100000165

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 04 сентября 1992 года регистрационный номер: 2103

Место нахождения: 683032, Камчатский край, г. Петропавловск – Камчатский, ул. Пограничная, 19.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (423) 226-61-67, 226-55-97; факс (423) 226-55-97

Web: www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1022501798945

ЗАО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытого акционерного общества), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств за год, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и пояснений, составляющих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка в отношении финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности,

не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Банком консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2013 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Федеральными стандартами финансовой отчетности.

«30» апреля 2014 года

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ЗАО «Дальаудит»

_____/Зиганшина О.П. /

(квалификационный аттестат № К 020093 от 15 ноября 2004г., на неограниченный срок;
квалификационный аттестат аудитора № 01-000618, выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок).

Руководитель аудиторской проверки:

Аудитор

_____/Ивахно Н.Л./

(квалификационный аттестат № К 020094 от 15 ноября 2004г., на неограниченный срок;
квалификационный аттестат аудитора № 01-000619, выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок).

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31
ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|--|------------|----------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 791887 | 941690 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 51120 | 56307 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 311330 | 173522 |
| Средства в других банках | 7 | 1156762 | 737822 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 3195567 | 2968494 |
| Инвестиции в организации | 11 | 35512 | 33375 |
| Инвестиционная недвижимость | 12 | 353779 | 329030 |
| Основные средства | 14 | 335377 | 265919 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 31 | 9162 | 17207 |
| Прочие активы | 13 | 215027 | 329644 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 6455523 | 5853010 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 15 | 295 | - |
| Средства клиентов | 16 | 5389555 | 4775999 |
| Прочие заемные средства | 17 | 83000 | 85000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 2348 | 448 |
| Прочие обязательства | 19 | 280513 | 340290 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | 31 | 96 | 4115 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 5755807 | 5204202 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 20 | 88696 | 88696 |
| Фонд переоценки основных средств | 14 | 83412 | 83412 |
| Нераспределенная прибыль | 22 | 527608 | 476700 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 699716 | 648808 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА | | 6455523 | 5853010 |
| Условные обязательства | 23 | 481208 | 295003 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «З0» апреля 2014 года

Директор
Полунин И.А.

Гл. бухгалтер
Меньшикова М.В.

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|---|------------|---------------|---------------|
| Процентные доходы | 24 | 680174 | 627128 |
| Процентные расходы | 24 | (235777) | (165360) |
| Чистые процентные доходы | | 444397 | 461768 |
| <hr/> | | | |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках | 8 | (113478) | (156193) |
| Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и средств в других банках | | 330919 | 305575 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 | (3125) | (3057) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 27 | 8090 | 8158 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 27 | 1575 | (2125) |
| Комиссионные доходы | 28 | 111417 | 102850 |
| Комиссионные расходы | 28 | (4273) | (3876) |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | 13 | 3091 | 35838 |
| Прочие операционные доходы | 29 | 14588 | 44570 |
| Чистые доходы / (расходы) | | 462282 | 487933 |
| <hr/> | | | |
| Операционные расходы | 30 | (376225) | (366786) |
| Операционные доходы / (расходы) | | 86057 | 121147 |
| <hr/> | | | |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | | 86057 | 121147 |
| <hr/> | | | |
| (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль | 31 | (26226) | (10698) |
| Прибыль / убыток за период | | 59831 | 110449 |
| <hr/> | | | |
| Прочие компоненты совокупного дохода: | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 21 | - | 2531 |
| Дивиденды | | (8923) | (2166) |
| Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств | 21 | - | - |
| Итого совокупный (расход)/доход за период | | 50908 | 110814 |
| Итого совокупный (расход)/доход, принадлежащий акционерам Банка | | 50908 | 110814 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «30» апреля 2014 года.

Директор
Полунин И.А.

Гл. бухгалтер
Меньшикова М.В.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)

| | Уставный капитал | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит) / | Доля неконтролируемых акционеров | Итого собственный капитал |
|--|------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 88696 | 85685 | 363613 | - | 537994 |
| Совокупный доход за год | | | | | |
| Прибыль (убыток) за год | - | - | 110449 | - | 110449 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | - | 2531 | - | - | 2531 |
| Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств | - | (4804) | 4804 | - | - |
| Дивиденды объявленные и вознаграждения за 2011 год | | | (2166) | - | (2166) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 88696 | 83412 | 476700 | - | 648808 |
| Совокупный доход за год | | | | | |
| Прибыль (убыток) за год | - | - | 59831 | - | 59831 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | - | - | - | - | - |
| Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств | - | - | - | - | - |
| Дивиденды объявленные и вознаграждения за 2012 год | - | - | (8923) | - | (8923) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 88696 | 83412 | 527608 | - | 699716 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «30» апреля 2014 года.

Директор
Полунин И.А.

Гл. бухгалтер
Меньшикова М.В.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,

ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|----------------|----------------|
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | 24 | 686042 | 663678 |
| Проценты уплаченные | 24 | (213055) | (160863) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 | (10291) | (1804) |
| Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой | 27 | 8090 | 8158 |
| Комиссии полученные | 28 | 111417 | 102872 |
| Комиссии уплаченные | 28 | (4273) | (3876) |
| Прочие операционные доходы | 29 | 5385 | 49952 |
| Уплаченные операционные расходы | 30 | (374125) | (350017) |
| Уплаченный налог на прибыль | 31 | (18181) | (30829) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 191009 | 277249 |
| Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 5187 | (699) |
| Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | (126748) | 97325 |
| Чистый прирост / снижение по средствам в других банках | 7 | (418940) | 200426 |
| Чистый прирост / снижение по кредитам и дебиторской задолженности | 8 | (344286) | (528774) |
| Чистый прирост / снижение по прочим активам | 13 | 122528 | (183313) |
| Чистый прирост / снижение по средствам других банков | 15 | 294 | - |
| Чистый прирост / снижение по средствам клиентов | 16 | 559770 | 229068 |
| Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям) | 18 | 1900 | - |
| Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам | 19 | (51937) | 237731 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | (61223) | 329013 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение прочих организаций за вычетом полученных денежных средств | 11 | - | - |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 10 | - | - |
| Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств | 11 | - | - |
| Приобретение основных средств | 14 | (77505) | 277947 |
| Выручка от реализации основных средств | 14 | 1034 | (819) |
| Приобретение объектов инвестиционной недвижимости | 12 | (23724) | (329030) |
| Дивиденды полученные | 29 | 802 | 732 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | (99393) | (51170) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Выплаченные дивиденды | 21 | (8923) | (2161) |
| Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности | | (8923) | (2161) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 19736 | (10556) |

| | | | |
|--|---|---------------|---------------|
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 149803 | 265126 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 941690 | 676564 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 791887 | 941690 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «30» апреля 2014 года.

Директор
Полунин И. А.

Гл. бухгалтер
Меньшикова М.В.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

ПРИМЕЧАНИЯ. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытое Акционерное Общество) – (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 04 сентября 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.19.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 2103 от 27.01.2003 г. и лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 2103 от 27.01.2003 г.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) располагает головным офисом, расположенным по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 19. Банк имеет 2 филиала, 9 дополнительных офисов и 2 операционных офиса.

Информация о структурных подразделениях Банка

| № | Наименование структурных подразделений | Место нахождения |
|----------|---|---|
| 1 | Филиал банка в г. Вилючинск | 684090, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9 |
| 2 | Филиал банка в г. Москве | 125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1 |
| 3 | Дополнительный офис «Корвет» | 683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а |
| 4 | Дополнительный офис «СРВ» | 683030, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Сахалинская, д. 4 б |
| 5 | Дополнительный офис «ЦУМ» | 683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. 50 лет Октября, 9/1 |
| 6 | Дополнительный офис «Авангард» | 683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33 |
| 7 | Дополнительный офис «Елизово» | 684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а |
| 8 | Дополнительный офис «Мильково» | 684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А |
| 9 | Дополнительный офис «Рыбачий» | 684093, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9 |
| 10 | Дополнительный офис «Мелодия» | 683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2 |
| 11 | Дополнительный офис «Ключи» | 684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28 |
| 12 | Операционный офис «Владивосток» | 690091, г. Владивосток, ул. Мордовцева, д. 3 |
| 13 | Операционный офис «Большой Камень» | 692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4 |

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

Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Московская Межбанковская Валютная Биржа, Ассоциация Российских Банков, Ассоциация Камчатских Банков, участник (эмитент и эквайер) Национальной платежной системы «Золотая Корона», аффилированный член Платежной системы Master Card, участник международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион», участник международной системы денежных переводов «Контакт», участник системы денежных переводов «Золотая Корона», участник автоматизиро-

ванной системы приема платежей ФС «Город», участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (ЗАО) присвоен рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности».

Полное наименование организации, присвоившей рейтинг – Закрытое акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА".

Место нахождения организации, присвоившей рейтинг – 123001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2.

Значение кредитного рейтинга:

| Эксперт РА | Критерии присвоения рейтинга |
|--|---|
| А «Высокий уровень кредитоспособности» | В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей. |

Общая численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года составляла 238 и 250 человек, соответственно.

Банк является материнской компанией консолидированной группы, в которую по состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 г. входит Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг». Основной вид деятельности организации – финансовый лизинг.

| Наименование | Страна, в которой предприятие осуществляет свою деятельность | 2013 Доля участия Банка | 2012 Доля участия Банка |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг» | Российская Федерация | 100.0% | 100.0% |

27 февраля 2014 года (Протокол Наблюдательного Совета №2 от 27 февраля 2014 г.) Наблюдательный Совет «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) одобрил увеличение уставного капитала ООО «Профит-Лизинг» за счет внесения вкладов третьими лицами в уставный капитал общества на сумму 40 000 руб., в связи с чем, уставный капитал ООО «Профит-Лизинг» составит 50 000 руб. При этом доля участия «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) сокращается со 100% до 20% (выход Банка из консолидированной Группы).

По состоянию за отчетную дату 31 декабря 2013 года акции Банка принадлежат 35 акционерам, среди которых 12 юридических лиц и 23 физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2013 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

| Акционер | % |
|-----------------------|----------------|
| Полунин И.А | 29.96% |
| Селимова В.Е. | 19.47% |
| Поздеев А.М. | 13.37% |
| Иванников В.Б. | 13.37% |
| Габрус В.Г. | 5.53% |
| ОАО «Камчатское пиво» | 5.53% |
| Гринь Ю.Н. | 5.08% |
| Прочие | 7.69% |
| Итого | 100.00% |

В 2013 году изменений в составе акционеров Банка не было.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 32.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Экономический рост российской экономики в 2013 году был умеренным. Реальный темп прироста ВВП РФ в 2013 году по оценкам Росстата составил 1,3%. Индекс прироста промышленного производства в 2013 году по сравнению с 2012 годом составил 0,3%. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

В то же время действовали такие отрицательные факторы, как значимый уровень оттока капитала из России и колебания валютных курсов основных мировых валют.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а так же то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Тем не менее, Группа продолжает показывать достойные финансовые результаты. Согласно данным Главного Управления Банка России по Камчатскому краю Банк стабильно занимает ведущие позиции среди камчатских банков по основным показателям своей деятельности.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Поэтому, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 г.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). Применение МСФО (IFRS) 10 существенно не повлияло на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Применение МСФО (IFRS) 11 не повлияло на консолидированную финансовую отчетность, так как Банк как Группа не участвует в совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия, в общем, определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании.

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

МСФО (IAS) 27 “Неконсолидированная финансовая отчетность”. Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия, ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Изменения к **МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”**. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а так же является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

МСФО (IAS) 9 “Финансовые инструменты”. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IAS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки обязательств, была выпущена в ноябре 2013 года. Выпуск окончательной версии стандарта ожидается в 2014 году и будет применяться, начиная с 1 января 2018 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не имеет намерений применять данный стандарт досрочно.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Суждения, выработанные руководством организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Отчетность представлена с точностью до целых тысяч рублей.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Методы оценки, такие как *модель дисконтированных денежных потоков*, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока, до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также классифицированные в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Группа управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

При первоначальном признании и впоследствии, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку, либо с применением различных оценочных методик.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в отчете о совокупном доходе за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в отчете о совокупном доходе за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, когда они возникли.

Средства в других банках

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней

продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Если Группа продает или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме особых обстоятельств), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

| Объекты основных средств | Срок полезного использования, лет |
|------------------------------------|--|
| Объекты недвижимого имущества | до 50 |
| Автотранспортные средства | 3 – 7 |
| Офисное, компьютерное оборудование | 5 – 15 |
| Бронированные конструкции | 15-25 |
| Земля | не амортизируется |

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость – это имущество (офисные помещения, не занимаемые Группой), находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- оказания услуг, для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» отражаются по данной статье баланса, в случае, если балансовая стоимость долгосрочных активов (групп выбытия) будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

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

Финансовый лизинг

Группа выступает в роли лизингодателя. Дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и дебиторской задолженности. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о совокупных доходах в составе процентных доходов.

Нематериальные активы – К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Заемные средства

К заемным средствам относятся:

- средства банков
- средства клиентов
- прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход – Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 01 января 2004 г. – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. В случае, если Группа выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

Дивиденды и вознаграждения

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров.

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

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

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с применением метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Переоценка иностранной валюты – консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2013 и 2012 года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|--------------|-------------|-------------|
| Рубль/доллар | 32.7292 | 30.3727 |
| Рубль/евро | 44.9699 | 40.2286 |

Взаимозачеты – финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась относительно высокими темпами инфляции, и в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются исключительно по отношению к немонетарным активам, приобретенным или переоцениваемым и немонетарным обязательствам, понесенным или принятым до этой даты. Балансовая стоимость данных активов и обязательств, выраженная в единицах измерения по состоянию за 31 декабря 2002 г., является основой для их отражения в настоящей финансовой отчетности. Пересчет произведен при помощи коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (далее «ИПЦ»), опубликованном Федеральной службой государственной статистики.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

Условные активы и обязательства – Условные активы и обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выходы ресурсов, величина

которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Сегментная отчетность – Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в том случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ, в связи с этим сегментная информация не подлежит раскрытию.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------------|----------------------|
| Наличные средства | 607410 | 608111 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 142596 | 239846 |
| Корреспондентские счета в банках: | 41881 | 93733 |
| Российской Федерации | 41741 | 42700 |
| других стран | 140 | 51033 |
| | <u>791887</u> | <u>941690</u> |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | <u>791887</u> | <u>941690</u> |

По состоянию за 31 декабря 2013 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в 27 кредитных организациях-резидентах и 1 банке нерезиденте.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 (2012) гг.:

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| <i>Торговые ценные бумаги</i> | | |
| - облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 104429 | 107266 |
| - акции | 31626 | 27827 |
| - еврооблигации | 175275 | 38429 |
| | <u>311330</u> | <u>173522</u> |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>311330</u> | <u>173522</u> |

В 2013 году Группа продолжила активно работать с облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), повышающего ликвидность и качество активов Группы. По состоянию за 31 декабря 2013 г. портфель облигаций федерального займа Российской Федерации составил 104429 тыс. руб. (33.54% портфеля ценных бумаг).

ОФЗ в портфеле Группы за 31 декабря 2013 года имеют в зависимости от выпуска сроки погашения 20.01.2016 г., 14.06.2017 г., 27.02.2019 г., 14.04.2021 г., купонный доход – от 7.35 до 7.6% и доходность к погашению от 7.33 до 7.72%.

По состоянию за 31.12.2013 года объем портфеля еврооблигаций (доллары США) составляет 175275 тыс. рублей. Сроки погашения еврооблигаций (доллары США): 25.07.2017 г., 24.10.2018 г., 13.11.2018 г.; ставка купонного дохода - от 7.63% до 11.0%; доходность к погашению – от 7.23% до 10.63%.

Еврооблигации в Евро в сумме 44319 тыс. руб. – просроченные обесцененные, имеют срок погашения 06.07.2011 года (просроченная задолженность свыше года); купонный доход – 9.0%, доходность к погашению – от 10.72% до 18.22%. По просроченным Еврооблигациям в Евро по состоянию за 31.12.2013 г. сформирован резерв на возможные потери в сумме 44319 тыс. руб. (в размере 100% балансовой стоимости просроченных ценных бумаг в Евро).

Просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги юридических лиц возникла в связи переводом еврооблигаций выпущенных эмитентом IIB Luxembourg S. A, с целью предоставления субординированного займа кредитной организации АКБ «МЕЖПРОМБАНК» (ОАО) из категории «долговые обязательства нерезидентов, учитываемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «долговые обязательства непогашенные в срок» в результате несвоевременного погашения обязательств перед Банком.

Вложения в долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, представлены акциями крупных российских компаний и крупнейших российских банков, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

По статье вложения в долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, отражены вложения Группы в акции: Открытое акционерное общество «НК «Роснефть»» (обыкновенные), Открытое акционерное общество «Распадская» (обыкновенные), Открытое акционерное общество «Московская биржа» (обыкновенные), Открытое акционерное общество «Горно-металлургическая компания «Норильский никель»» (обыкновенные), Открытое акционерное общество «МОСТОТРЕСТ» (обыкновенные), Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (привилегированные и обыкновенные), Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (обыкновенные) и еврооблигации: BSPB Finance P.L.C. USD (XS0312572984), BSPB Finance P.L.C. USD (XS0848163456), CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------------|----------------------|
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 59117 | 26619 |
| Ссуды, предоставленные банкам | 1097646 | 711204 |
| Учтенные векселя банков | - | - |
| Депозиты в банках-нерезидентах | - | - |
| Незавершенные расчеты с банками-резидентами | - | - |
| | <u>1156763</u> | <u>737823</u> |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | <u>(1)</u> | <u>(1)</u> |
| Средства в других банках | <u>1156762</u> | <u>737822</u> |

Средства в других банках представлены корреспондентскими счетами в банках-резидентах с неснижаемыми остатками.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 г.г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляет 1156762 тысяч рублей и 737822 тысяч рублей соответственно.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 г.г. создан резерв в размере 1 тыс. руб.

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

| | 2013 | 2012 |
|--|------------|------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | (1) | (1) |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках | - | - |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | (1) | (1) |

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 г.г.:

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|--------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | |
| - (в 20 крупнейших российских банках по величине активов) | 337214 | 288855 |
| - (в других российских банках) | 819548 | 448967 |
| - (в других банках стран ОЭСР) | - | - |

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Итого текущих и необесцененных | 1156762 | 737822 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> - с задержкой платежа свыше 360 дней | 1 | 1 |
| Итого индивидуально обесцененные | 1 | 1 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 1156763 | 737823 |
| Резерв по обесценению средств в других банках | (1) | (1) |
| Итого средств в других банках | 1156762 | 737822 |

Размещение активов сопровождалось всесторонней оценкой финансового состояния банков-контрагентов, установлением лимитов межбанковских операций с соблюдением принципов разумной осторожности при принятии решений по размещению средств на рынке межбанковского кредитования.

Руководство считает, что Группа не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Группа осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в «высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства кредитных организаций включали процентные доходы, начисленные по ссудам, на сумму 246 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 404 тыс. рублей).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1156762 тысяч рублей (2012 г.: 737822 тысяч рублей). См. Примечание 33.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 34.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам | 2128790 | 1977676 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 575135 | 583712 |
| Кредиты физическим лицам | 1110324 | 1064048 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 255268 | 103532 |
| | <u>4069517</u> | <u>3728968</u> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (873950) | (760474) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 3195567 | 2968494 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года кредиты клиентам включали процентные доходы, начисленные по кредитам, на сумму 110153 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 116814 тыс. рублей)

В кредитном портфеле по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года нет кредитов, выданных под нерыночные процентные ставки.

По состоянию за 31 декабря 2013 года портфель кредитов включал в себя ссуды с просроченными платежами на сумму 371168 тыс. руб.

Ниже представлена информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года.

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам | (663503) | (581379) |
| Резерв под обесценение кредиты индивидуальным предпринимателям | (62506) | (43683) |
| Резерв под обесценение кредитов физическим лицам | (123525) | (109676) |
| Резерв под обесценение кредитов государственным и муниципальным организациям | (24416) | (25736) |
| Итого резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (873950) | (760474) |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2013 и 2012 годы:

| | 2013 | 2012 |
|---|-----------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (760474) | (604797) |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода | (113478) | (156193) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 2 | 516 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (873950) | (760474) |

По состоянию за 31 декабря 2013 года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности включал в себя резерв по процентным доходам в сумме 107997 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 111007 тыс. рублей).

В 2013 и 2012 г.г. часть кредитного портфеля была оценена на индивидуальной основе, а часть – на коллективной основе. При индивидуальной оценке кредитов Группа применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты контрагентов, обслуживание долга и кредитную историю.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности.

Портфель кредитов включает в себя ссуды клиентам, учтенные векселя сторонних эмитентов и дебиторскую задолженность по операциям финансовой аренды.

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты клиентам | 4045073 | 3685709 |
| Векселя клиентов | 21723 | 25023 |
| Дебиторская задолженность по операциям финансовой аренды | 2721 | 18236 |
| | <u>4069517</u> | <u>3728968</u> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (873950) | (760474) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 3195567 | 2968494 |

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 г.г. сформирован резерв под обесценение по ссудам в размере 852023 и 737645 тыс. руб. соответственно; по учтенным векселям клиентов – 21723 и 21756 тыс. руб.; по операциям финансовой аренды – 204 и 1073 тыс. руб. соответственно.

Основным фактором, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном и коллективном порядке признаны обесцененными.

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2013 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

| Кредиты до вычета убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения | Кредиты за вычетом убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения по отношению к |
|---|---------------------------------------|--|--|
|---|---------------------------------------|--|--|

сумме
кредитов до
вычета
обесценения
(%)

| Кредиты юридическим лицам | | | | |
|--|----------------|-----------------|----------------|--------------|
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 1984389 | (523866) | 1460523 | 26.40 |
| - просроченные, в том числе: | 144401 | (139637) | 4764 | 96.7 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 144401 | (139637) | 4764 | 96.7 |
| <i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 2128790 | (663503) | 1465287 | 31.17 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |
| Итого кредитов юридическим лицам | 2128790 | (663503) | 1465287 | 31.17 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 516051 | (13397) | 502654 | 2.60 |
| - просроченные, в том числе: | 59084 | (49109) | 9975 | 83.12 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 9431 | (132) | 9299 | 1.40 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 49653 | (48977) | 676 | 98.64 |
| <i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 575135 | (62506) | 512629 | 10.87 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям | 575135 | (62506) | 512629 | 10.87 |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 370153 | (17207) | 352946 | 4.65 |
| - просроченные, в том числе: | 41884 | (8546) | 33338 | 20.40 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 10822 | (5) | 10817 | 0.05 |

| | | | | |
|---|----------------|-----------------|----------------|--------------|
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 3044 | (529) | 2515 | 17.38 |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 28018 | (8012) | 20006 | 28.60 |
| <i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 412037 | (25753) | 386284 | 6.26 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 572488 | (15172) | 557316 | 2.65 |
| - портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе: | 125799 | (82600) | 43199 | 65.66 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 33844 | (587) | 33257 | 1.73 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 | 6440 | (1248) | 5192 | 19.38 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 6585 | (3318) | 3267 | 50.39 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней | 74148 | (72665) | 1483 | 98.00 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 4782 | (4782) | - | 100.0 |
| <i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | 698287 | (97772) | 600515 | 14.00 |
| Итого кредитов физическим лицам | 1110324 | (123525) | 986799 | 11.13 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 255268 | (24416) | 230852 | 9.56 |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 255268 | (24416) | 230852 | 9.56 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |
| Итого кредитов государственным и муниципальным организациям | 255268 | (24416) | 230852 | 9.56 |
| Итого кредитов | 4069517 | (873950) | 3195567 | 21.48 |

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2012 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

| Кредиты до вычета убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения | Кредиты за вычетом убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме |
|--|---------------------------------|---|--|
|--|---------------------------------|---|--|

кредитов до
вычета
обесценени
я (%)

| Кредиты юридическим лицам | | | | |
|--|----------------|-----------------|----------------|--------------|
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 1871202 | (474905) | 1396297 | 25.38 |
| - просроченные, в том числе: | 106474 | (106474) | - | 100.00 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | 100.00 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 291 | (291) | - | 100.00 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 42523 | (42523) | - | 100.00 |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 63660 | (63660) | - | 100.00 |
| <i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 1977676 | (581379) | 1396297 | 29.40 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |
| Итого кредитов юридическим лицам | 2096375 | (602866) | 1493509 | 28.76 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 531708 | (16173) | 515535 | 3.04 |
| - просроченные, в том числе: | 52004 | (27510) | 24494 | 52.90 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 48919 | (25772) | 23147 | 52.68 |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 3085 | (1738) | 1347 | 56.34 |
| <i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 583712 | (43683) | 540029 | 7.48 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям | 583712 | (43683) | 540029 | 7.48 |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 372271 | (5359) | 366912 | 1.44 |
| - просроченные, в том числе: | 38849 | (20963) | 17886 | 53.96 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 8248 | (40) | 8208 | 0.48 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 6262 | (113) | 6149 | 1.80 |

| | | | | |
|---|----------------|-----------------|----------------|--------------|
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 24339 | (20810) | 3529 | 85.50 |
| <i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 411120 | (26322) | 384798 | 6.40 |
| <hr/> | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 35576 | (534) | 35042 | - |
| - портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе: | 617352 | (82820) | 534532 | 13.42 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 533449 | (9712) | 523737 | 1.82 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 | 6331 | (1286) | 5045 | 20.31 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 4662 | (2344) | 2318 | 50.28 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней | 72910 | (69478) | 3432 | 95.29 |
| <i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | 652928 | (83354) | 569574 | 12.77 |
| Итого кредитов физическим лицам | 1064048 | (109676) | 954372 | 10.31 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | |
| Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | 103532 | (25736) | 77796 | 24.86 |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i> | 103532 | (25736) | 77796 | 24.86 |
| Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе: | | | | |
| - текущие | - | - | - | - |
| - просроченные | - | - | - | - |
| <i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i> | - | - | - | - |
| Итого кредитов государственным и муниципальным организациям | 103532 | (25736) | 77796 | 24.86 |
| Итого кредитов | 3728968 | (760474) | 2968494 | 20.39 |

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года.

| Кредиты до вычета убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения | Кредиты за вычетом убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|--|---------------------------------|---|---|
|--|---------------------------------|---|---|

| | | | | я (%) |
|--|----------------|-----------------|---------------|--------------|
| Приобретение недвижимости | 53662 | (1298) | 52364 | 2.42 |
| Приобретение авто | 3975 | (2) | 3973 | 0.1 |
| Овердрафты | 95564 | (16379) | 79185 | 17.14 |
| Потребительские кредиты | 954669 | (105699) | 848970 | 11.07 |
| Кредитные карты | 2454 | (147) | 2307 | 6.00 |
| Итого кредитов физическим лицам | 1110324 | (123525) | 986799 | 11.13 |

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года.

| | Кредиты до вычета убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения | Кредиты за вычетом убытков от обесценения | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|--|--|---------------------------------|---|---|
| Приобретение недвижимости | 36459 | (889) | 35570 | 2.43 |
| Овердрафты | 100729 | (13731) | 86998 | 13.63 |
| Потребительские кредиты | 516623 | (69089) | 447534 | 13.37 |
| Прочие кредиты | 410237 | (25967) | 384270 | 6.33 |
| Итого кредитов физическим лицам | 1064048 | (109676) | 954372 | 10.31 |

Анализ концентрации кредитного портфеля

| | 31 декабря 2013 года Сумма | % | 31 декабря 2012 года Сумма | % |
|---|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| Производство | 614167 | 15.09 | 888863 | 23.10 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 507531 | 12.47 | 452394 | 11.76 |
| Строительство | 118549 | 2.92 | 185885 | 4.83 |
| Транспорт и связь | 85301 | 2.10 | 32724 | 0.85 |
| Торговля и услуги | 945889 | 23.24 | 662237 | 17.21 |
| Незавершенные расчеты | 1699 | 0.04 | 42578 | 1.11 |
| Прочие | 686057 | 16.86 | 400239 | 10.73 |
| Физические лица | 1110324 | 27.28 | 1064048 | 27.66 |
| Итого | 4069517 | 100.00 | 3728968 | 100.00 |

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Группа имеет 15 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Группы (свыше 69972 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала составляет 1106844 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 27.15% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

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

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным организациям (%) |
|--|---------------------------|---|--------------------------|--|
| Справедливая стоимость обеспечения: | | | | |
| - объекты жилой недвижимости | 20906 | 81534 | 277152 | - |
| - другие объекты недвижимости | 2233245 | 1386110 | 702426 | 49237 |
| - транспортные средства | 279806 | 76082 | 60740 | 28287 |
| - оборудование | 118253 | 45669 | 4290 | 31485 |
| - ценные бумаги | 116751 | 27760 | 28037 | - |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|
| - поручительства, гарантии | 4284598 | 1221064 | 538559 | 41100 |
| - товары в обороте | 439626 | 133230 | 1139 | 70948 |
| - залог прав по вкладу, депозиту | - | - | - | 40000 |
| - право требования денежных средств | 17660 | - | 1036 | - |
| - прочие активы | 173183 | 1600 | 764 | - |
| Итого справедливая стоимость обеспечения | 7684028 | 2973049 | 1614143 | 261056 |

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

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Кредиты государственным и муниципальным организациям (%) |
|---|---------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Справедливая стоимость обеспечения: | | | | |
| - объекты жилой недвижимости | 26907 | 25691 | 258517 | - |
| - другие объекты недвижимости | 1478921 | 984451 | 452151 | 80388 |
| - транспортные средства | 234325 | 52674 | 47054 | 20005 |
| - оборудование | 138564 | 31585 | - | 1500 |
| - ценные бумаги | 116751 | 27760 | 31764 | - |
| - поручительства, гарантии | 3165423 | 1142709 | 276400 | 131316 |
| - товары в обороте | 393703 | 160615 | 726 | - |
| - право требования денежных средств | 78255 | - | - | - |
| - прочие активы | 160501 | 1600 | 764 | - |
| Итого справедливая стоимость обеспечения | 5793350 | 2427085 | 1067376 | 233209 |

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 12532277 тыс. руб. (2012 г.: 9521020 тыс. руб.).

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 г.г. у Группы нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года у Группы нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

11. ИНВЕСТИЦИИ В ОРГАНИЗАЦИИ

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Прочие организации | 37811 | 37811 |
| Резерв под обесценение прочих организаций | (2299) | (4436) |
| Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании | 35512 | 33375 |

Ниже приводится полный перечень дочерних и прочих компаний по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 г.г.:

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------|------|------|
| Дочерние и прочие организации | Доля | Доля |
| ООО «Ленкам» | 20% | 20% |
| ООО «Профит-Лизинг» | 100% | 20% |
| ООО «Мелодия» | 20% | 20% |
| ООО «Профит-Инвест» | 20% | 20% |
| ОАО «Книжный мир» | 20% | 20% |

Банк является материнской компанией консолидированной группы, в которую по состоянию за 31 декабря 2013 г. входит одно предприятие – ООО «Профит-Лизинг».

27 февраля 2014 года (Протокол Наблюдательного Совета №2 от 27 февраля 2014 г.) Наблюдательный Совет «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) одобрил увеличение уставного капитала ООО «Профит-Лизинг» за счет внесения вкладов третьими лицами в уставный капитал общества на сумму 40 000 руб., в связи с чем, уставный капитал ООО «Профит-Лизинг» составит 50 000 руб. При этом доля участия «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) сокращается со 100% до 20% (выход Банка из консолидированной Группы).

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

| | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | Земля, временно не используемая в основной деятельности | Вложения в сооружения объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности | Итого |
|---|--|---|---|---|---------------|
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года | 55492 | 33185 | 238610 | 1743 | 329030 |
| Поступления | 16449 | - | - | - | 16449 |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | (908) | - | - | (908) |
| Корректировка стоимости | 788 | 46 | 190 | - | 1024 |
| Переводы между категориями | 3050 | 5419 | - | (5419) | 3050 |
| Строительство и ремонт | - | 1458 | - | 3676 | 4226 |
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года | 75779 | 39200 | 238800 | - | 353779 |

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

| | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | Земля, временно не используемая в основной деятельности | Вложения в сооружения объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности | Итого |
|---|--|---|---|---|---------------|
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2012 года | - | - | - | - | - |
| Поступления | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| Корректировка стоимости | 26584 | (1458) | 150 | - | 25276 |
| Переводы между категориями | 28908 | 34643 | 238460 | - | 302011 |
| Строительство и ремонт | - | - | - | 1743 | 1743 |
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года | 55492 | 33185 | 238610 | 1743 | 329030 |

По состоянию за 31 декабря 2013 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Жилое помещение, г. Петропавловск-Камчатский, общей площадью 61.50 кв. м.;

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спасская, общей площадью 370.2 кв. м.;

Нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 355.20 кв. м.;

Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, общей площадью 1049.9 кв. м.;

Земельные участки, переданные в аренду, Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Жилое помещение, г. Петропавловск-Камчатский, общей площадью 61.50 кв. м.;

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спасская, общей площадью 370.2 кв. м.;

Нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 355.20 кв. м.;

Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, общей площадью 1049.9 кв. м.;

Земельные участки, переданные в аренду, Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.;

Строительство и ремонт нежилого помещения, переданного в аренду, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана.

Оценка инвестиционной недвижимости произведена по справедливой стоимости. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Расчеты по брокерским операциям | 26843 | 4323 |
| Дебиторская задолженность по расчетам с платежными картами, переводам | - | 1988 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 121852 | 289235 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 347 | 317 |
| Расчеты по налогам | 36086 | 29437 |
| Требования по комиссиям | 11599 | 6510 |
| Материальные запасы | 3147 | 3535 |
| Расходы будущих периодов | 5378 | 2118 |
| Прочие | 14851 | - |
| Итого | 220103 | 337463 |
| За вычетом резерва на возможные потери | (5076) | (7819) |
| Прочие активы | 215027 | 329644 |

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 г. резерв на возможные потери по прочим активам составляет 5076 тыс. руб. и 7819 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года | (7819) | (25709) |
| Чистое изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года | 2743 | 17890 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2013 года | (5076) | (7819) |

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

| | Здания | Автомобили | Компьютерное и офисное оборудование | Незавершенное строительство | Земля | НМА | Итого |
|---|----------------|---------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------|------------|----------------|
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года | 123935 | 1588 | 6555 | 133820 | 21 | - | 265919 |
| Фактические затраты или оценка | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | 148949 | 6732 | 49638 | 133820 | 21 | 8 | 339168 |
| Поступления | 29553 | 1406 | 2299 | 81447 | - | - | 115405 |
| Выбытия | - | (908) | (516) | - | (7) | - | (1431) |
| Переводы между категориями | (3050) | - | - | (34356) | - | - | (37506) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на конец года | 175452 | 7230 | 52121 | 180811 | 14 | 8 | 415636 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | (24704) | (5144) | (43083) | - | - | (8) | (72939) |
| Начисленная амортизация | (2869) | (562) | (2610) | - | - | - | (6041) |
| Выбытие | - | (908) | (514) | - | - | - | (1422) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Переводы между категориями | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на конец года | (27573) | (4798) | (45179) | - | - | (8) | (77558) |
| Резерв под обесценение | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | (21894) | - | - | - | - | - | (21894) |
| Изменение за период | 21584 | - | - | - | - | - | 21584 |
| Остаток по состоянию на конец года | (310) | - | - | - | - | - | (310) |
| Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | 145178 | 2432 | 6942 | 180811 | 14 | - | 335377 |

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

| | Здания | Автомобили | Компьютерное и офисное оборудование | Незавершенное строительство | Земля | НМА | Итого |
|---|---------------|-------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------|----------|---------------|
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2012 года | 263513 | 2261 | 8346 | 36098 | 218957 | 5 | 529180 |
| Фактические затраты или оценка | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | 315758 | 6732 | 48236 | 36098 | 218957 | 13 | 625794 |
| Поступления | 14904 | - | 2255 | 100349 | - | - | 117508 |
| Выбытия | - | - | (853) | - | - | (5) | (858) |
| Капитализированные внутренние затраты на сооружение | 417 | - | - | (417) | - | - | - |
| Переклассификация основных средств | (184661) | - | - | (2210) | (218936) | - | (405807) |

| | | | | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------|------------|----------------|
| Переоценка | 2531 | - | - | - | - | - | 2531 |
| Остаток по состоянию на конец года | 148949 | 6732 | 49638 | 133820 | 21 | 8 | 339168 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | (30351) | (4471) | (39890) | - | - | (8) | (74720) |
| Начисленная амортизация | (4816) | (673) | (3421) | - | - | - | (8910) |
| Выбытие | - | - | 228 | - | - | - | 228 |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Перевод между категориями | 10463 | - | - | - | - | - | 10463 |
| Остаток по состоянию на конец года | (24704) | (5144) | (43083) | - | - | (8) | (72939) |
| Резерв под обесценение | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | (21894) | - | - | - | - | - | (21894) |
| Изменение за период | 21584 | - | - | - | - | - | 21584 |
| Остаток по состоянию на конец года | (310) | - | - | - | - | - | (310) |
| Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года | 123935 | 1588 | 6555 | 133820 | 21 | - | 265919 |

Незавершенное строительство в 2013-2012 г.г. представляет собой строительство нового административного здания головного Банка в г. Петропавловске-Камчатском по ул. Пограничной. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В 2013 Банк выкупил в собственность нежилые помещения действующего административного здания Банка, общей площадью 793.1 кв. м., расположенные по адресу г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная д. 19., в сумме 29500 тыс. руб. Нежилые помещения используются Банком непосредственно для осуществления банковской деятельности.

В 2013 г. Банком из состава основных средств категории «здания» в состав инвестиционной недвижимости в категорию «недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности» переведено жилое помещение в г. Петропавловск-Камчатский. Балансовая стоимость недвижимости составляет 3050 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 г. в составе основных средств учтены непрофильные активы в сумме 3907 тыс. руб., состоящие из недвижимого имущества (здания), отошедшего Банку в качестве погашения просроченной ссудной задолженности, путем передачи имущества по договору об отступном. (2012 год: 3907 тыс. руб. «здания»).

Банк не переоценивал здания и сооружения по состоянию на 31 декабря 2013 года ввиду незначительного изменения их справедливой стоимости. По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2013 года включает фонд переоценки зданий и сооружений Банка в общей сумме 83412 тыс. рублей (2012 год: 83412 тыс. рублей).

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 г.г. сформирован резерв под обесценение по недвижимому имуществу в размере 2701 тыс. руб. и 310 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по недвижимому имуществу за 2013 и 2012 годы:

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|----------------|
| Резерв под обесценение имущества, полученного по договорам об отступном | (310) | (21894) |

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) течение отчетного периода | (2391) | 21584 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (2701) | (310) |

В 2012 г. произошло восстановление резерва по имуществу, полученному по договору об отступном по объекту земельные участки в Московской области, Подольский район, в связи с переводом объекта из категории основные средства в категорию инвестиционная недвижимость, предоставленная в аренду и оценкой объекта инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости.

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------|------------|----------|
| Незавершенные расчеты | 295 | - |
| Средства других банков | 295 | - |

По состоянию за 31 декабря 2013 г. в составе средств других банков включены незавершенные переводы "Золотая Корона", поступившие на корреспондентские счета.

По состоянию за 31 декабря 2012 у Группы нет обязательств, классифицированных в категорию «Средства других банков».

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Прочие юридические лица, в том числе:</i> | 1026747 | 1068441 |
| Текущие (расчетные) счета клиентов | 983997 | 1065441 |
| Срочные депозиты | 42750 | 3000 |
| <i>Физические лица, в том числе:</i> | 4362076 | 3704886 |
| Текущие счета (вклады до востребования) | 1453068 | 1371784 |
| Срочные вклады | 2909008 | 2333102 |
| <i>Средства в расчетах</i> | 732 | 1022 |
| Средства клиентов | 5389555 | 4774349 |

Структура средств клиентов в разбивке по категориям:

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Прочие юридические лица, в том числе:</i> | 1026747 | 1068441 |
| Государственные, муниципальные и общественные организации | 220401 | 102538 |
| Негосударственные организации | 708644 | 809154 |
| Индивидуальные предприниматели | 97702 | 156749 |
| <i>Физические лица</i> | 4362076 | 3704886 |
| Итого | 5388823 | 4773327 |

За 31 декабря 2013 года Группа имела 5 клиентов (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 70531 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 633116 тыс. руб., или 11.74% от общей суммы средств физических и юридических лиц.

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Субординированный кредит | <u>83000</u> | <u>85000</u> |
| Итого прочих заемных средств | <u>83000</u> | <u>85000</u> |

По состоянию за 31 декабря 2013 г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты (8 договоров), привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 83000 тыс. руб.

Согласно договорам выплата кредитов производится одновременно по истечению срока, выплата процентов – ежемесячно. Субординированный кредит имеют фиксированную процентную ставку от 8.25% до 9.3% в год. Процентная ставка является рыночной. В случае ликвидации Группы погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|-------------------|
| Векселя | <u>2348</u> | <u>448</u> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | <u>2348</u> | <u>448</u> |

По состоянию за 31 декабря 2013 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали 3 выпущенных векселя «до востребования» на сумму 1900 тыс. руб. и 9 векселей к исполнению на сумму 448 тыс. руб. Все выпущенные векселя беспроцентные.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали 9 векселей к исполнению на сумму 448 тыс. руб. Все выпущенные векселя беспроцентные.

На отчетную дату 31 декабря 2013 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 2348 тыс. руб. (2012 г.: 448 тыс. руб.).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| Обязательства по расчетам с пластиковыми картами | 81620 | 147950 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 52645 | 41583 |
| Расчеты по налогам и сборам | 6390 | - |
| Обязательства по переводам денежных средств | 455 | 2383 |
| Суммы до выяснения | 15742 | 3713 |
| Доходы будущих периодов | 110672 | 124793 |
| Прочие | 2754 | 1698 |
| Резервы на возможные потери по внебалансовым обязательствам | <u>10235</u> | <u>18170</u> |
| Итого прочие обязательства | <u>280513</u> | <u>340290</u> |

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Группой созданы резервы в отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и выданных банковских гарантий и поручительств на сумму 10235 тыс. руб. (2012 г.: 18170 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обязательства кредитного характера:

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------------|--------------------|
| Резерв под обесценение за 31 декабря 2012 года | <u>18170</u> | <u>7755</u> |
| Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера в течение года | <u>(7935)</u> | <u>10415</u> |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Резерв под обесценение за 31 декабря 2013 года | 10235 | 18170 |
|---|--------------|--------------|

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Уставный капитал | <u>88696</u> | <u>88696</u> |
| Уставный капитал | <u>88696</u> | <u>88696</u> |

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года зарегистрировано и полностью оплачено 3519742 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Влияние инфляции на уставный капитал составляет 53499 тыс. руб.

В 2013 и 2012 году Группа не осуществлял эмиссию акций.

21. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

| | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль прошлых лет | Итого |
|---|---|---|--------------|
| Год, закончившийся 31 декабря 2012 года | | | |
| Доход/расход от переоценки основных средств | 2531 | - | 2531 |
| Доход/расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | - | - | - |
| Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств | (4804) | 4804 | - |
| Итого прочего совокупного дохода | (2273) | 4804 | 2531 |
| Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | | | |
| Доход/(расход) от переоценки основных средств | - | - | - |
| Доход/(расход) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | - | - | - |
| Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств | - | - | - |
| Итого прочего совокупного дохода | - | - | - |

22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами распределяется только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Группы в соответствии с консолидированной отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета составила 500134 тыс. руб. (2012: 416668 тыс. руб.).

Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года в соответствии с консолидированной отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета составила 59834 тыс. руб. (2012: 110936 тыс. руб.).

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа 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 составляют:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 58447 | 44679 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» | 318441 | 238399 |
| Гарантии | <u>104320</u> | <u>11925</u> |
| Итого обязательств кредитного характера | 481208 | 295003 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (10235) | (18170) |
| Итого обязательств кредитного характера с учетом обесценения | <u>470973</u> | <u>276833</u> |

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Резервы по внебалансовым обязательствам по состоянию за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 г. включены в статью балансового отчета «Прочие обязательства».

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Рубли | 453889 | 295003 |
| Доллары США (в рублевом эквиваленте) | 27319 | - |
| Итого | <u>481208</u> | <u>295003</u> |

Заложенные активы – По состоянию на отчетную дату Группа не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения. Кроме обязательных резервов на сумму 51120 тысяч рублей (2012 г.: 56307 тысяч рублей), которые депонированы в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Страхование – По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года помещения Группы не были застрахованы. В настоящее время Группа не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Группа считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

24. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | 583433 | 545384 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 75978 | 54897 |
| Проценты по ценным бумагам | 16546 | 19959 |
| Доходы от оказания услуг по финансовой аренде | 4217 | 6888 |
| Всего процентные доходы | 680174 | 627128 |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по депозитам клиентов | (235777) | (165360) |
| Проценты по выпущенным ценным бумагам | - | - |
| Проценты по депозитам банков | - | - |
| Всего процентные расходы | (235777) | (165360) |
| Чистый процентный доход | 444397 | 461768 |

25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|-------------|
| Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | - | 6036 |
| Облигации прочих резидентов | - | - |
| Акции | 14428 | 2194 |
| Еврооблигации | 3234 | 3 |
| Всего доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17662 | 8233 |
| Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | (3008) | (63) |
| Облигации прочих резидентов | - | - |
| Акции | (12841) | (4939) |
| Еврооблигации | (4938) | (6288) |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Всего расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (20787) | (11290) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3125) | (3057) |

Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2012 год включают положительную переоценку по ценным бумагам в размере 14616 тыс. руб. (2012: 6997 тыс. руб.).

Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2012 г. включают отрицательную переоценку в сумме 7451 тыс. руб. (2012: 8250 тыс. руб.).

26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствуют доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

27. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------|---------------|
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 8090 | 8158 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 1575 | (2125) |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 9665 | 6033 |

28. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 7067 | 7256 |
| - вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 96815 | 90423 |
| - от выдачи банковских гарантий и поручительств | 2843 | 701 |
| - прочие | 4692 | 4470 |
| Итого комиссионные доходы | 111417 | 102850 |
| Комиссионные расходы | | |
| - комиссия, уплаченная за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (2183) | (2025) |
| - комиссия, уплаченная за услуги по переводам денежных средств | (320) | (195) |
| - комиссия по операциям с пластиковыми картами | (912) | (1520) |
| - по другим операциям | (858) | (136) |
| Итого комиссионные расходы | (4273) | (3876) |

29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости | 1025 | 26734 |
| Доходы от участия в капитале других организаций | 775 | 732 |
| От сдачи имущества в аренду | 7758 | 13069 |
| От выбытия имущества | 1042 | 1 |
| За установку и обслуживание «Интернет-Банк» | 1648 | 1565 |
| Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами | - | 50 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| От предоставления в аренду ячеек | 501 | 566 |
| Возмещение причиненных убытков | 21 | 345 |
| От оприходования излишков денежной наличности | 510 | 221 |
| Прочие | 1308 | 1287 |
| Итого прочие операционные доходы | 14588 | 44570 |

В 2013 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, проспект Народный, г. Москва ул. Садово-Спаская, г. Петропавловск-Камчатский ул. Тельмана, г. Петропавловск-Камчатский ул. Бульвар Рыбацкой славы, а так же земельных участков в Московской области, Подольский район составляют в совокупности 1025 тыс. руб.

В 2012 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, в г. Москва, а так же земельных участков в Московской области, Подольский район за 2012 год составляют 26734 тыс. руб.

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 2013 | 2012 |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы на содержание персонала | (224719) | (223436) |
| Расходы по предоставлению услуг по финансовой аренде | (49210) | (38340) |
| Право пользования объектами интеллектуальной собственности | (18154) | (16552) |
| Услуги связи, хозяйственные и канцелярские расходы | (7331) | (8768) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (6041) | (8910) |
| Списание стоимости материальных запасов | (5600) | (5471) |
| Расходы на ремонт основных средств | (3800) | (4070) |
| Расходы на содержание основных средств | (10658) | (13172) |
| Охрана | (4349) | (4673) |
| Арендная плата | (7567) | (9115) |
| От списания активов и невзысканной дебиторской задолженности | (2937) | - |
| Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости | - | (1458) |
| Расходы на подготовку кадров, служебные командировки | (1238) | (1605) |
| Налоги, относимые на расходы | (8868) | (9489) |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | (11) | (822) |
| Страхование | (15630) | (13550) |
| Консультационные услуги | (1732) | - |
| Реклама | (650) | (1207) |
| Аудит, публикация отчетности | (804) | (914) |
| Расходы на благотворительность | (908) | (774) |
| Расходы на осуществление спортивных и культурных мероприятий | (165) | (1318) |
| Прочие | (5853) | (3142) |
| Итого операционные расходы | (376225) | (366786) |

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 44056 тыс. руб. (2012 г.: 42180 тыс. руб.).

В 2013 году в Группе перешел на новую систему управления персоналом и систему оплаты труда на основе Рациональной Модели Трудовых Отношений (РМТО).

Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2013 г. отсутствуют. Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Петропавловск-Камчатский за 2012 год составляют 1458 тыс. руб.

31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2013 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%. (2012 г.: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 24834 | 11162 |
| Отложенное налогообложение | - | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 24834 | 11162 |

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

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

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 86057 | 92147 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%) | 17211 | 18429 |
| Постоянные разницы: | | |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу | 6494 | (6035) |
| Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам | 1129 | (1232) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 24834 | 11162 |

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 расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2012 г.: 15%)

| | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 31 декабря 2013 года |
|---|---|--|---------------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Ценные бумаги по справедливой стоимости | 7165 | | 7165 |
| Инвестиционная недвижимость | 1024 | | 1024 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 8189 | - | 8189 |
| Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (533) | - | (533) |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (533) | | (533) |
| | - | | - |
| Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство) | 7656 | - | 7656 |
| Признаваемый отложенный налог на прибыль | - | - | - |

| | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 31 декабря 2012 года |
|---|---|---|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Ценные бумаги по справедливой стоимости | 3368 | - | 3368 |
| Инвестиционная недвижимость | 25276 | - | 25276 |
| | - | - | - |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 28644 | - | 28644 |
| Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| Резервы под обесценение активов и обязательств | (530) | - | (530) |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (530) | - | (530) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство) | 28114 | - | 28114 |
| Признаваемый отложенный налог на прибыль | - | - | - |

Отложенный налоговый актив признается Банком только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. Банком произведен зачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Расходы по налогу на прибыль за 2013 год составляют 24834 тыс. руб. (2012 г.: 11162 тыс. руб.).

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

| Крупные акционеры (доля более 5%) | Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров) | Дочерние и ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|---|--|-----------------------------|
|--------------------------------------|---|--|-----------------------------|

| | | | | |
|--|--------|-------|--------|----------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | - | 3087 | 123578 | 579554 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | - | (142) | (668) | (284044) |
| Средства клиентов | 164655 | 7978 | 4740 | 11879 |
| Прочие обязательства | 50 | - | - | 145 |
| Условные обязательства кредитного характера | - | - | 18938 | 17161 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | - | - | (189) | (728) |

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

| | Крупные акционеры (доля более 5%) | Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров) 6233 | Дочерние и ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------------------|---|--|--------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 1625 | 6233 | 119159 | 626760 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | - | (11) | (21802) | (330033) |
| Средства клиентов | 326604 | 2624 | 1650 | 16612 |
| Прочие обязательства | 50 | - | - | 382 |
| Условные обязательства кредитного характера | - | - | 66 | 23372 |
| Резерв по условным обязательствам | - | - | (16) | (11337) |

кредитного
характера

Операции со связанными сторонами, осуществленные Группой за период 2013 и 2012 г.г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Группа применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Группы отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

В связи с тем, что общая сумма кредитов и средств клиентов связанным с банком лицам, не превышает 5% соответствующих статей отчета о финансовом положении, информация об объемах выданных кредитов и привлеченных средств связанными сторонами, не раскрывается.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года представлена ниже:

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 791887 | 791887 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 51120 | 51120 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 311330 | 311330 |
| Средства в других банках | 1156762 | 1156762 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 3195567 | 3195567 |
| Средства других банков | 295 | 295 |
| Средства клиентов | 5389555 | 5389555 |
| Прочие заемные средства | 83000 | 85000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2348 | 448 |

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года представлена ниже:

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 941690 | 941690 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 56307 | 56307 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 173522 | 173522 |
| Средства в других банках | 737822 | 737822 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2968494 | 2968494 |
| Средства других банков | - | - |
| Средства клиентов | 4775999 | 4775999 |

| | | |
|-----------------------------------|-------|-------|
| Прочие обязательства | 85000 | 25000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 448 | 448 |

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки (в случае ее отсутствия). Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются суждения.

На отчетную дату 31 декабря 2013 и 2012 года Группой использовались различные методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости не выявлено.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Группа, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночные риски (валютный риск, риск процентной ставки), правовой риск и прочие ценовые риски.

(I) Основы управления рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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.

Управление рисками в Группе базируется на следующих основных принципах:

■ *Ограничение возможных потерь* — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.

■ *Своевременность оценки рисков* — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков;

■ *Организация управления рисками* — необходимые действия по принятию, избеганию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Группы. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

В 2011 году Наблюдательным Советом утверждено Положение о стресс-тестировании “Муниципального Камчатпрофитбанка” (ЗАО), основными задачами в рамках которого являются:

- оценка возможных убытков, которые может понести банк в той или иной неожиданной неблагоприятной для банка ситуации;
- оценка чувствительности баланса и финансовых результатов банка к резким колебаниям рыночной конъюнктуры;
- определение комплекса защитных мер, направленных на снижение уровня риска и сохранение капитала банка.

В рамках регламента проведения стресс-тестирования баланса операций Банк определил основные источники рисков, представляющие основную угрозу для ее деятельности (по степени убывания): кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск.

В рамках процедур стресс-тестирования определена периодичность проведения процедур стресс-тестирования для каждого из источников риска. Результаты стресс-тестирования ежегодно доводятся до Правления и Наблюдательного Совета банка

Ключевыми субъектами системы риск-менеджмента Банка являются:

Наблюдательный Совет Банка, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), Отдел внутреннего контроля.

В Банке существует следующее распределение функций.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками. В компетенцию Наблюдательного Совета также входит одобрение основных принципов политик, касающихся процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за контроль над процессом управления ключевыми рисками Банка: операционным риском, правовым риском, рыночным риском, устанавливает лимиты валютного, процентного и фондового рисков, кредитного риска, в некоторых случаях устанавливает лимиты кредитного риска на операции с ценными бумагами и МБК, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, разработку внутренних процедур управления рисками Банка и вынесение их на утверждение Наблюдательному Совету Банка, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Кредитный комитет несет ответственность за систему установления лимитов кредитования (кроме межбанковского, розничного), минимизацию кредитных рисков, связанных с кредитованием клиентов Банка, мониторинг и контроль соответствия рисков ранее утвержденным параметрам, разработку процедур по оценке кредитных рисков.

КУАП несет ответственность за оперативное управление и контроль над состоянием эффективности активно-пассивных операций Банка, над кредитными рисками, связанными с операциями на межбанковском рынке, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и достаточности капитала.

Бизнес-подразделения Банка производят расчет и оценку рисков в рамках своих функциональных обязанностей.

Непосредственно разработкой методологий и процедур по управлению рисками занимаются бизнес-подразделения, непосредственно участвующие и отвечающие за проведение операции с инструментами, чувствительными к риску, а также подразделения аналитического значения. К ним относятся: Кредитный отдел, Отдел ценных бумаг и межбанковских операций, Коммерческое управление, Планово-экономический отдел, Управление отчетности (совмещающее в себе частично функции риск-менеджмента).

Отдел внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений. Кроме того, несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками. На регулярной основе предоставляет Наблюдательному Совету Банка информацию о своей работе, а также свои взгляды относительно качества управления рисками и соблюдения необходимых политик и процедур.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируются реализовать в следующем году.

(II) Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей предоставления информации о рисках Группа рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Банком разработано Положение об организации управления кредитным риском, определяющее порядок управления риском, ответственные подразделения за мониторинг и контроль показателей кредитного риска, систему периодической отчетности об уровне кредитного риска.

(1) Управление кредитным риском

Банк устанавливает лимиты риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группе связанных между собой клиентов.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений по установлению лимитов, мониторингу и контролю кредитного риска постоянно функционируют Правление, Кредитный комитет, Конфликтный комитет, КУАП.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Заявка на установление лимита формируется кредитными подразделениями головного банка и его филиалами, Отделом ценных бумаг и межбанковских операций.

Анализ кредитного риска проводится кредитными подразделениями в головном банке (Кредитный отдел, Отдел розничного кредитования) и его филиалах, Отделом управленческой отчетности (в части лимитов на операции МБК по банкам-контрагентам).

Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом, Правлением, КУАП (в части лимитов на операции МБК по банкам-контрагентам), либо уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов в рамках утвержденных Правлением типовых программ розничного кредитования).

Перед вынесением на кредитный комитет/Правление/КУАП заявки на установление лимита проходят экспертизу в Кредитном отделе, Отделе ценных бумаг и межбанковских операций, либо в Отделе управленческой отчетности (в зависимости от профиля риска), которые осуществляет оценку рисков и предоставляют членам Кредитного комитета/Правлению/КУАП рекомендации по минимизации таких рисков. Исключения составляют только лимиты кредитного риска, устанавливаемые в рамках утвержденных Правлением типовых продуктов/программ.

Следующие коллегиальные органы Банка несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, содержащих кредитный риск:

Кредитный комитет разрабатывает и выносит на рассмотрение Правлению все политики и процедуры по управлению кредитным риском. В состав Кредитного комитета входит Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, руководители Кредитного отдела, Коммерческого управления, Юридического отдела, Службы безопасности.

Правление утверждает лимиты кредитного риска по розничным и овердрафтным программам кредитования физических лиц, максимальный риск на операции с банками-контрагентами, а также осуществляет первичное рассмотрение и утверждение лимитов кредитного риска на операции с банками-контрагентами. Дальнейшее подтверждение лимитов кредитного риска по операциям МБК осуществляет КУАП. В отдельных случаях Правление утверждает лимиты на операции с ценными бумагами эмитентов.

(2) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника на основе оценки как количественной информации о заемщике, так и качественной информации.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Банку в соответствии с применимой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника и текущего бизнеса должника.

Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента с применением скоринговой модели. Анализ оценки кредитоспособности заемщиков по программам овердрафтного кредитования осуществляется в соответствии с отдельно разработанной технологией оценки риска.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения. Оценкой обеспечения занимаются работники кредитных подразделений Банка. В ряде случаев оценку залогового имущества осуществляют третьи лица – независимые оценщики, обладающими соответствующими сертификатами.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, залог судов, оборудования, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг - залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование, автотранспорт и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Кредиты банкам, как правило, не имеют обеспечения.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса должника;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(3) *Оценка кредитного риска*

Количественная оценка кредитного риска производится на основании балансовых данных о должнике, для физических лиц – на основании документов, подтверждающих его платежеспособность.

Группа оценивает вероятность дефолта отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников и для различных типовых продуктов/программ. Данные методики разрабатываются Банком самостоятельно. Пересмотр критериев (факторов) риска осуществляется в случае значительных расхождений количеств реализаций кредитного риска с показателями оценочных моделей.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 8.

(4) *Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов*

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Банк проводит ряд процедур для минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

- Предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе клиентского подразделения.
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.
- Подготовку кредитной документации и проверку выполнения условий лимита осуществляет кредитные отделы, отдел розничного кредитования, либо отдел ценных бумаг и межбанковских операций.
- Осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Банка осуществляется операционным подразделением (Учетно-операционным управлением).

(5) *Принципы мониторинга кредитного риска* Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Мониторинг установленных лимитов

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела составляют регулярные мотивированные суждения об уровне кредитного риска на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. (Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.).

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

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в основном Кредитными отделами Банка. Мониторинг банков-контрагентов осуществляется Отделом управленческой отчетности.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение – Службу безопасности, для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

В соответствии с Положением об организации управления кредитным риском ежемесячно Управлением отчетности подготавливается отчет – Мониторинг кредитного риска. Правление ежемесячно информируется о результатах Мониторинга кредитного риска. Наблюдательный Совет Банка производит рассмотрение Мониторинга кредитного риска на ежеквартальной основе.

■ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов Отдел розничного кредитования проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов. Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня просроченной задолженности в разрезе типовых программ кредитования (портфелей однородных ссуд). При обнаружении негативных тенденций проводится их анализ и инициируются необходимые изменения кредитной политики и методологии Банка.

В рамках программ розничного кредитования по наиболее платежеспособным заемщикам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и процентам, в отдельных случаях применяются процедуры реструктуризации просроченной задолженности. Процедура реструктуризации просроченной задолженности регламентируется внутренней методологией Банка.

(6) Резерв под убытки от обесценения кредитов

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда Кредитный комитет Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. По стандартным кредитам небольших объемов решение о списании, как правило, принимается на основании установленного срока просрочки для данного кредитного продукта. В основном просроченные кредиты списываются по истечении одного года просрочки или при признании заемщика банкротом.

(7) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для

признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 24 "Условные обязательства".

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

(III) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреэды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

(1) Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковому переменным, контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска по отношению к капиталу Банка.

В целях управления валютным риском Банком используется единая система контроля открытых валютных позиций, мониторинг торговых позиций ведется в режиме реального времени.

(2) Валютный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии со следующими внутренними документами: «Политика управления рисками», «Положение об управлении, контроле и расчете рыночных рисков».

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 включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам.

Валютный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций управляет валютным риском на оперативной (ежедневной) основе в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств. Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Общий валютный риск по Банку контролирует Правление банка.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

| | За 31 декабря 2013 года | | | | За 31 декабря 2012 года | | | |
|---------------|----------------------------------|--|--|---------------------------------|----------------------------------|--|--|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Произведе финансов ые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Произведе финансов ые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 5760727 | 5061156 | 0 | 699571 | 5151984 | 4533901 | 0 | 618083 |
| Доллар США | 628065 | 627930 | 0 | 135 | 645414 | 614592 | 0 | 30822 |
| Евро | 66731 | 66721 | 0 | 10 | 55612 | 55709 | 0 | (97) |
| Итого | 6455523 | 5755807 | 0 | 699716 | 5853010 | 5204202 | 0 | 648808 |

Банк предоставлял кредиты и авансы 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.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов на 1%, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2013 года | | За 31 декабря 2012 года | |
|-------------------------------|---|--|---|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 1% | 1 | 1 | 308 | 308 |
| Ослабление доллара США на 1% | (1) | (1) | (308) | (308) |
| Укрепление евро на 1% | 0 | 0 | (1) | (1) |
| Ослабление евро на 1% | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Укрепление прочих валют на 1% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ослабление прочих валют на 1% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 0 | 0 | 0 | 0 |

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

За 31 декабря 2013 года

За 31 декабря 2012 года

| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
|-------------------------------|--|---|--|---|
| Укрепление доллара США на 20% | 27 | 27 | 6164 | 6164 |
| Ослабление доллара США на 20% | (27) | (27) | (6164) | (6164) |
| Укрепление евро на 20% | 2 | 2 | (19) | (19) |
| Ослабление евро на 20% | (2) | (2) | 19 | 19 |
| Итого | 0 | 0 | 0 | 0 |

(3) *Риск процентной ставки*

Процентный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена 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. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управлением процентным риском Группой осуществляется на ежедневной основе по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок путем группировки активов и пассивов на основе метода фондирования операций, т.е. закрепления отдельных фондов за конкретными видами активов. Подразделения, отвечающие за непосредственное проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, на постоянной основе производят мониторинг уровня процентных ставок, осуществляют прогнозы тенденций изменения процентных ставок, сопоставление прогнозных и фактических значений на соответствие этих значений принятым стратегиям.

Правление утверждает лимит процентного риска по отношению к капиталу Банка.

КУАП несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка. Полномочия по ежедневному контролю за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами переданы Комитетом по управлению активами и пассивами Отделу управленческой отчетности.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает процентные ставки по кредитам для юридических и физических лиц. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят 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 по активам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентом в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра

процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Более 3 лет | Непроце нтные | Итого |
|--|--|-------------------------|--------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
| 31 декабря 2013 года | | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 1392547 | 1016909 | 1000247 | 1205777 | 585868 | 1254175 | 6455523 |
| Итого финансовых обязательств | 1596189 | 1421854 | 1061677 | 288260 | 60000 | 1327827 | 5755807 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года | (203642) | (404945) | (61430) | 917517 | 525868 | (73652) | 699716 |
| 31 декабря 2012 года | | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 710087 | 886575 | 1152700 | 1139104 | 317317 | 1167355 | 5853010 |
| Итого финансовых обязательств | 148798 | 1570600 | 456898 | 304574 | 60000 | 2663332 | 5204202 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года | 561289 | (684025) | 695802 | 834530 | 257317 | (991977) | 648808 |

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года (за один операционный день) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий наличие постоянной балансовой позиции) может быть представлен следующим образом.

| | За 31 декабря 2013 года | За 31 декабря 2012 года | За 2013 год | За 2012 год |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------|-------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок | 53 | 45 | 17100 | 14600 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок | (53) | (45) | (17100) | (14600) |

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 53 тысяч рублей (2012 г.: на 45 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 53 тысяч рублей (2012 г.: на 45 тысячи рублей) ниже в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

В целом процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 17100 тысяч рублей (2012 г.: на 14600 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 17100 тысяч рублей (2012 г.: на 14600 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

| | 31 декабря 2013 | | | 31 декабря 2012 | | |
|---|-----------------|----------------|------|-----------------|----------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| - Облигации федерального займа | 7.5 | - | - | 7.7 | - | - |
| - Еврооблигации нерезидентов | - | 11.5 | - | - | 12.5 | - |
| Средства в других банках | | | | | | |
| - МБК в банках-резидентах | 6.4 | 0.5 | 0.2 | 6.9 | 0.5 | 0.2 |
| - Учтенные векселя | - | - | - | 9.0 | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | | |
| - Кредиты клиентам | 12.7 | 11.2 | - | 13.0 | 11.2 | - |
| - Розничные кредиты | 19.8 | - | - | 32.0 | - | - |
| - Векселя клиентов | 12.0 | - | - | 12.0 | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | |
| - Средства клиентов | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - Депозиты физлиц до востребования | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| - Срочные депозиты физических лиц | 6.9 | 4.1 | 3.3 | 8.5 | 5.3 | 4.1 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 5.7 | - | - | 8.6 | - | - |
| - Субординированные займы | 9.0 | - | - | 9.0 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | |
| - Векселя | 0.0 | - | - | 0.0 | - | - |

Знак минус “-” в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

(4) Прочий ценовой риск

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

Группа осуществляет оценку ценового риска в разрезе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

(IV) Концентрация прочих рисков

Группа 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.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1106844 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 27.15% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1147193 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 29.82% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

(V) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО). Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

(1) Управление риском ликвидности

Подходы по управлению ликвидностью, ответственные структурные подразделения, перечень процедур по восстановлению ликвидностью Банка регламентированы «Положением по управлению ликвидностью банка».

Банком разработан «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения кризиса ликвидности», в котором определены источники риска, зоны ответственности подразделений, элементы системы мониторинга и контроля над риском ликвидности, ключевые источники покрытия дефицита ликвидности, план мероприятий и сроки реализации мер, направленных на устранение дисбалансов, связанных с реализацией риска ликвидности, а также уровень приемлемого для Банка риска.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, средств банков и остатков на расчетных счетах физических и юридических лиц, а также портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций на ежедневной основе получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Отдел ценных бумаг и межбанковских операций формирует соответствующий портфель высоколиквидных инструментов в виде краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более благоприятные условия. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка.

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), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2013 года и 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню, нарушения нормативов ликвидности отсутствовали. В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года.

| | Требование | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|---------------|-------------------------|-------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Не менее 15% | 48.4% | 50.1% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Не менее 50% | 84.3% | 77.2% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120% | 54.0% | 65.1% |

(2) Оценка риска ликвидности

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

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

| До востребо вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Более 3 лет | Без срока погашен ия | Итого |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|-------------------------------|-------|
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|-------------------------------|-------|

| | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 791887 | | | | | | 791887 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | | | | | 51120 | 51120 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | 26143 | 253562 | 31625 | 311330 |
| Средства в других банках | 786516 | 370246 | | | | | 1156762 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 61206 | 635710 | 997100 | 1169245 | 332306 | | 3195567 |
| Инвестиции организации | | | | | | 35512 | 35512 |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | 353779 | 353779 |
| Основные средства | | | | | | 335377 | 335377 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 9162 | | | | | 9162 |
| Прочие активы | 209256 | 2624 | 3147 | | | | 215027 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 1848865 | 1017742 | 1000247 | 1195388 | 585868 | 807413 | 6455523 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства других банков | 295 | | | | | | 295 |
| Средства клиентов | 2659994 | 1412859 | 1051442 | 265260 | | | 5389555 |
| Прочие заемные средства | | | | 23000 | 60000 | | 83000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2348 | | | | | | 2348 |
| Прочие обязательства | 261379 | 8899 | 10235 | | | | 280513 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | | 96 | | | | | 96 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 2924016 | 1421854 | 1061677 | 288260 | 60000 | 0 | 5755807 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 г. | (1075151) | (404112) | (61430) | 907128 | 525868 | 807413 | 699716 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 г. | (1075151) | (1479262) | (1540693) | (633565) | (107697) | 699716 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Более 3 лет | Без срока погашения | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|-------------|---------------------|-------|
| | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 941690 | | | | | | 941690 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | | | | | 56307 | 56307 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | 145695 | 27827 | 173522 |
| Средства в других банках | 637822 | 100000 | | | | | 737822 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 59585 | 736777 | 861406 | 1139104 | 171162 | | 2968494 |
| Инвестиции организации | | | | | | 16382 | 16382 |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | 329030 | 329030 |
| Основные средства | | | | | | 265919 | 265919 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 17207 | | | | | 17207 |
| Прочие активы | 12680 | 25670 | 26920 | | | | 65270 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 1651777 | 879654 | 1152700 | 1139104 | 317317 | 712458 | 5853010 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | | 0 |
| Средства клиентов | 2467277 | 1570600 | 456898 | 279574 | | | 4774349 |
| Прочие заемные средства | | | | 25000 | 60000 | | 85000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 448 | | | | | | 448 |
| Прочие обязательства | 154046 | 8955 | 18184 | | | | 181185 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | | 4115 | | | | | 4115 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 2621771 | 1583670 | 634187 | 304574 | 60000 | 0 | 5204202 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 г. | (996994) | (704016) | 518513 | 834530 | 257317 | 712458 | 648808 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 г. | (996994) | (1674010) | (1155497) | (320967) | (63650) | 648808 | |

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

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

В 2013 и 2012 году Группа не имела просроченных обязательств перед клиентами, контрагентами, поставщиками и фискальными органами.

(VI) Операционные риски

Операционные риски - это риски прямых или косвенных убытков, возникающих по различного рода причинам, связанным с процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой Банка, а также под воздействием внешних факторов, отличных от кредитного и рыночного рисков и риска ликвидности.

(1) Управление операционными рисками

Цель Группы состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Группы, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем.

Группа осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации.

Банком разработано «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы управления риском, распределение полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка по контролю операционного риска, описание методов выявления, оценки и мониторинга операционного риска, а также мер для целей его минимизации.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

Отдел внутреннего контроля осуществляет оперативный мониторинг и контроль ключевых операционных рисков. Главный бухгалтер Банка / филиалов, их заместители на постоянной основе осуществляют последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы в целях выявления операционных рисков. В случае выявленных нарушений в процессе последующих проверок определяются причины нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

В целом руководство каждого отдельного подразделения Банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

(2) Оценка операционных рисков

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- анализ операционных рисков по продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам;
- проверка правомерности совершения операций;
- проверка правильности операций по счетам бухгалтерского учета;
- проверка полноты начисления процентов и взимания комиссий в соответствии с Тарифной политикой;
- проверка наличия подписей исполнителя и контролера.

(VII) Прочие риски

Группа также управляет географическим, правовым и репутационными рисками.

(1) *Географические риски*

Географические риски - риски возникновения у Группы убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения специального анализа. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| | Россия | Страны, входящие в ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|----------------|--------------------------------|----------------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 719686 | 72021 | | 791887 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 51120 | | | 51120 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 136056 | 175274 | | 311330 |
| Средства в других банках | 1156762 | | | 1156762 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 3195567 | | | 3195567 |
| Инвестиции организации | 35512 | | | 35512 |
| Инвестиционная недвижимость | 353779 | | | 353779 |
| Основные средства | 335377 | | | 335377 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 9162 | | | 9162 |
| Прочие активы | 215027 | | | 215027 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 6208228 | 247295 | 0 | 6455523 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | 295 | | | 295 |
| Средства клиентов | 5386864 | | 2691 | 5389555 |
| Прочие заемные средства | 83000 | | | 83000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2348 | | | 2348 |
| Прочие обязательства | 280513 | | | 280513 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | 96 | | | 96 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 5753116 | 0 | 2691 | 5755807 |
| Чистая балансовая позиция | 455112 | 247295 | (2691) | 699716 |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | Россия | Страны, входящие в ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|---------------|--------------------------------|----------------------|--------------|
|--|---------------|--------------------------------|----------------------|--------------|

| | | | | |
|---|----------------|--------------|---------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 890657 | 51033 | | 941690 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 56307 | | | 56307 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 135093 | 38429 | | 173522 |
| Средства в других банках | 737822 | | | 737822 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2968494 | | | 2968494 |
| Инвестиции организации | 33375 | | | 33375 |
| Инвестиционная недвижимость | 329030 | | | 329030 |
| Основные средства | 265919 | | | 265919 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 17207 | | | 17207 |
| Прочие активы | 329644 | | | 329644 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 5853010 | 89462 | 0 | 5853010 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | 0 | | | 0 |
| Средства клиентов | 4774349 | | 2280 | 4774349 |
| Прочие заемные средства | 25000 | | | 85000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 448 | | | 448 |
| Прочие обязательства | 340290 | | | 340290 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | 4115 | | | 4115 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 5201922 | 0 | 2280 | 5204202 |
| Чистая балансовая позиция | 516626 | 89462 | (2280) | 648808 |

(2) *Правовые риски*

Правовые риски - риски возникновения у Группы убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов рисков.

Внутренние факторы рисков включают:

- несоблюдение применимого законодательства;
- несоответствие внутренней документации применимому законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новым продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение дочерних компаний Банка и/или ее клиентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Банком разработано «Положение об организации управления правовым риском», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня правового риска.

Мониторинг правовых рисков осуществляется Управлением отчетности Банка.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими

подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;

■ большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;

■ в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим отделом;

■ подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;

■ при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

(2) Репутационные риски

Репутационные риски - риски возникновения у Группы убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Банком разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня риска потери деловой репутации.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

■ своевременное исполнение Группой всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;

■ обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Директором и Главным бухгалтером Банка.

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

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2013 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2012 года: 10%).

В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию за 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Группы составил 12.1% (31 декабря 2012 года: 12.9%).

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

| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Основной капитал | 631345 | 457753 |
| Дополнительный капитал | 116984 | 233633 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | (35) | (10) |
| Итого нормативного капитала | 748294 | 691376 |

В течение 2013 и 2012 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет за 2013 год составлен с учетом событий после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, таких как принятие решения о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.