

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**1. Основные виды деятельности**

Банк был образован в ноябре 1990 года как акционерный коммерческий банк в форме паевого банка. Организационно-правовая форма Банка изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в декабре 2001 года.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 732 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации далее («руб.») и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») в декабре 2001 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по мнению Руководства Банка, не было лица, осуществляющего окончательный контроль над Банком.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 245 человек (2012: 241).

Фактический адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 61.

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

Банковский сектор продолжает демонстрировать прочность, несмотря на происходящие масштабные преобразования. Российские банки в 2013 г. заработали 994 млрд. руб. — это всего на 1.8% меньше рекорда 2012 г. Основным фактором снижения рентабельности банковского сектора с начала 2013 г. стал рост расходов на создание резервов под возможные потери по ссудам. Всего за 2013 г. было отозвано 27 банковских лицензий, из них три лицензии — у банков, находящихся на 51-200-м местах по размеру активов. Население отреагировало достаточно спокойно на предновогоднюю чистку банковской системы: за декабрь 2013 объем вкладов физических лиц увеличился в банках на 4.3%, свидетельствует статистика ЦБ РФ.

Статистика ЦБ РФ показывает улучшение качества корпоративного кредитного портфеля банков, доля просрочки в котором сократилась за декабрь 2014 до 4.2% с 4.4%. Доля проблемных кредитов в розничном портфеле снизилась до 4.4% с 4.5%.

По мнению международных рейтинговых агентств, основными позитивными факторами, определяющими риски банковского сектора России были: сокращение экономических дисбалансов в России, связанных со слишком высокими темпами роста кредитования в секторе недвижимости и строительства до кризиса 2008-2009 гг., постепенное ужесточение требований ЦБ РФ к достаточности капитала и готовность Банка России предоставлять ликвидность банковской системе.

В то же время агентства отмечают существование существенных негативных факторов, среди которых чувствительность экономики к изменению цен на сырьевые товары, в первую очередь цен на нефть, искажения рыночной конкуренции вследствие преобладания государственных банков в банковском секторе, а также структурно высокий кредитный риск вследствие агрессивного роста необеспеченного потребительского кредитования.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку Руководством влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка, в связи с наличием неопределенности в экономической среде. Для оценки влияния возможных событий на финансовое положение Банка Руководство использует моделирование негативных сценариев. При этом Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора в целом, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

**3. Основы составления отчетности**

**а) Общие положения**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Комитетом по МСФО (далее – «КМСФО»), и международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») и их интерпретациями, утвержденными Комиссией по МСБУ.

**б) Валюта представления**

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей далее («руб.»), если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

Банк ведет учетные записи в Российских рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

**в) Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством.

**Убытки от обесценения кредитов клиентам**

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика.

Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков) для остальных кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, его отраслью и регионом. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на имеющихся данных, таких как статистика ЦБ РФ по просроченным ссудам, в том числе в разрезе отраслей и регионов.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

**Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов**

Банк производит ежеквартальный мониторинг всех требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости включения убытков от обесценения в отчет о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельства, свидетельствующих об уменьшении (которое может быть оценено) будущих денежных потоков по активу. Оценка основывается на знании и опыте Руководства в определении величины и времени будущих денежных потоков.

**3. Основа составления отчетности (продолжение)**

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

**Справедливая стоимость**

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

**Амортизация**

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.

**д) Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Ниже представлено описание новых стандартов и интерпретаций, которые имеют отношение к Банку:

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и уменьшение сложности путем введения пересмотренного определения справедливой стоимости, а также применения единых для МСФО требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть реклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.



**3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям [консолидированной] финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

**е) Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка».** Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**

• Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

• Большинство требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

• Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы»** (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

**МСФО (IFRS) 14 - «Счета отложенных тарифных корректировок»** (выпущен в январе 2014 и вступит в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года). МСФО 14 позволяет организациям, впервые применяющим МСФО, продолжить признание сумм, относящихся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями прежних общепринятых положений по бухгалтерскому учету в их МСФО отчетности. Однако, с целью улучшения сопоставимости финансовой отчетности таких организаций с отчетностью, подготавливаемой организациями, которые уже применяют МСФО и не признают подобные суммы, данный стандарт требует представлять показатели, отражающие последствия тарифного регулирования, отдельно от других статей. Организация, которое уже представляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО, не может применять данный промежуточный стандарт. Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.



**3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

**г) Связанные стороны**

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

- Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка;
- Ключевой управленческий персонал.

Остатки и операции с вышеуказанными группами связанных сторон раскрыты в Примечании 29.

**д) Переоценка статей в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте".

Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ составлял: 32.7292 (не тысяч) и 44.9699 (не тысяч) рублей за 1 американский доллар и за 1 евро, соответственно (31 декабря 2012: 30.3727 (не тысяч) и 40.2286 (не тысяч) рублей за 1 американский доллар и за 1 евро, соответственно).

**4. Принципы учетной политики**

**а) Признание финансовых инструментов**

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

**б) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

**в) Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ 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.

**г) Средства в других банках**

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

**е) Кредиты клиентам**

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.



**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются:

- просроченный статус кредита,
- финансовое положение заемщика,
- неудовлетворительное обслуживание долга и
- возможность реализации имеющегося залога.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

В случае если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, сумма кредита приводится к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий, отдельно показан в отчете о совокупном доходе. Любая последующая положительная переоценка отражается в отчетности как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются со связанными лицами. Они также могут быть использованы в маркетинговых или других целях.

**г) Резервы на обесценение по прочим финансовым активам**

Банк создает резервы на обесценение по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 4(е) настоящего Раздела.

**д) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату заключения контракта и в последствие переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Метод определения возникающих при этом прибылей или убытков зависит от того, предназначен ли данный производный инструмент для целей хеджирования, и если да, какой инструмент является объектом хеджирования. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

**е) Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы классифицируются как удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотные активы классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а не посредством их дальнейшего использования. Это условие считается выполненным только тогда, когда продажа весьма вероятна, и актив доступен для немедленной продажи в текущем состоянии, с учетом условий, которые являются обычными для продажи таких активов. Правление Банка должно быть нацелено на продажу и активно продавать недвижимость по цене, которая является разумной по отношению к текущей справедливой стоимости. Продажа должна быть завершена в течение одного года с даты реклассификации.

**ж) Основные средства и нематериальные активы**

Здания учитываются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Первоначальная стоимость включает расходы которые напрямую были связаны с покупкой основных средств.

Сопутствующие расходы могут быть включены в балансовую стоимость, только если возможны будущие денежные потоки от данных основных средств, и их стоимость может быть справедливо оценена. Все остальные расходы связанные с обслуживанием основных средств относятся к прочим операционным расходам.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизация начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	<u>Срок (лет)</u>
Здания	40
Оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Мебель и прочий инвентарь	5-7
Офисное оборудование	3-7

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов. Амортизация отражается в составе прочих операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение в случае необходимости. По завершении строительства активы переводятся в офисные помещения, другие помещения или оборудования по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода активов в эксплуатацию.

К нематериальным активам относятся неденежные активы, не имеющие материальной формы и включают в себя приобретенные лицензии на программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация для нематериальных активов рассматривается как минимум, ежегодно в конце отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого использования конкретных активов отражаются путем изменения срока амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизация нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования 1-3 года отражаются в отчете о совокупном доходе в зависимости от цели использования нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

##### **)) Инвестиционная собственность**

Инвестиционная собственность включает в себя имущество, находящееся в собственности, которое используется с целью получения арендной платы или прироста стоимости капитала. Имущество, которое строится для использования в будущем в качестве инвестиционной собственности, классифицируется в той же категории. Имущество признается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в случае необходимости.

Доход от аренды инвестиционной собственности признается на равномерной основе в течение срока аренды.

Если собственник сам начинает использовать инвестиционная собственность в своей деятельности, то проводится переклассификация в категорию основные средства по справедливой стоимости на дату для целей бухгалтерского учета.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

**к) Средства кредитных организаций и клиентов**

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов, изложенных в МСБУ 39 (измененный). 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 процентной ставки.

**л) Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

**м) Субординированные займы**

Субординированные займы включают кредиты, которые учитываются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями субординированных займов, в случае ликвидации Банка, погашение этих займов будет сделано после удовлетворения требований всех остальных кредиторов Банка. Субординированные займы включены в расчет капитала в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета.

**н) Резервы**

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

**о) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

**р) Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

**q) Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

**г) Прочие кредитные обязательства**

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Заемные обязательства не включаются в отчет о финансовом положении Банка, но раскрываются отдельно.

Аккредитивы и финансовые гарантии, выпущенные Банком, в отличие от тех, которые раньше утверждались Банком как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (i) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, а также (ii) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

**з) Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Когда финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов списывается в результате убытка от обесценения, процентный доход учитывается с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью вычисления убытков от обесценения.

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятно, определяются (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту.

Комиссионные и вознаграждения, возникающие в результате переговоров, или участия в переговорах третьих сторон, а также осуществления сделок для третьих сторон - таких как соглашения о приобретении кредитов, акций и других ценных бумаг, а также покупка или продажа бизнеса - отражаются по завершении основной сделки.

Комиссионные доходы и доходы по вознаграждениям по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг по принципу учета времени.

Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, связанных с управлением активами и инвестиционными фондами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Расходы по аудиторским услугам и взносы в систему страхования вкладов признаются по факту их совершения, согласно методу начисления.

Запасы учитываются по мере их возникновения, и включаются в состав операционных расходов.

##### **г) Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств отчета о финансовом положении по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

**и) Операционная аренда**

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

**в) Корректировки отчетности прошлого периода**

В 2013 году руководство Банка выявило несколько ошибок, допущенных при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012, в части расчета амортизированной стоимости кредитов и списания на расходы внеоборотных материальных активов.

В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Банк ретроспективно скорректировал выявленные ошибки предыдущего периода в первом пакете финансовой отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения посредством пересчета сравнительных данных за представленный предыдущий период, в котором была допущена ошибка, а именно за год, закончившийся 31 декабря 2012.

Влияние изменений, сделанных в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

	31 декабря 2012 (в ранее выпущенном отчете)	Корректировка	31 декабря 2012 (пересмотренные)
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Кредиты и авансы клиентам	4,349,294	(23,300)	4,325,994
Прочие активы	9,101	5,984	15,085
Отложенные налоговые активы	-	5,656	5,656
Отложенные налоговые обязательства	(7,379)	(1,891)	(9,270)
Нераспределенная прибыль	(236,158)	13,551	(222,607)
		<u>-</u>	
	<b>2012 (в ранее выпущенном отчете)</b>	<b>Корректировка</b>	<b>2012 (пересмотренные)</b>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
Процентные доходы	574,033	(23,300)	550,733
Прочие операционные расходы	(258,819)	5,984	(252,835)
Расходы по налогу на прибыль	(24,934)	3,765	(21,169)
		<u>(13,551)</u>	

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмот- ренные)
Наличные денежные средства	310,804	239,359
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	211,815	84,049
Нostro счета в российских кредитных организациях	427,414	174,171
Нostro счета в зарубежных кредитных организациях	196,412	87,486
	<u>623,826</u>	<u>241,627</u>
	<u><b>1,146,445</b></u>	<u><b>565,035</b></u>

Кредитное качество Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, раскрыто в следующей таблице:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмот- ренные)
Рейтинг от BBB до BBB+	7,182	2,578
Рейтинг BBB- до BB	616,824	2,262
Рейтинг от BB- до B+	95,194	135,310
Рейтинг от B- до B	-	98,700
Другие	4,626	2,779
	<u>623,826</u>	<u>241,627</u>

На 31 декабря 2013 совокупные остатки по счетам Нostro с крупнейшим банком-контрагентом составляли 320,414 или 51.4% от общей суммы остатков по Нostro счетам (31 декабря 2012: 98,700 или 40.8%)

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

**6. Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита и, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**7. Средства в других банках**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренные)
Текущие кредиты российским банкам	266,142	155,021
Депозиты размещенные в российских банках	3,273	2,293
	<u>269,415</u>	<u>157,314</u>

На 31 декабря 2013 текущие кредиты российским банкам составляли кредиты, выданные трем банкам. Самый крупный кредит был выдан ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» с процентной ставкой 6.34% и датой погашения в январе 2014 на сумму 200,000, что составляет 74% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2012 текущие кредиты российским банкам составляли кредиты, выданные четырем банкам. Два самых крупных займа были выданы ОАО АКБ «Авангард» с процентной ставкой 6.5% и 6.75% и датой погашения в январе 2013 на сумму 40,000 и 40,000 соответственно, что составляет 52% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 все остатки по средствам в других банках были текущими и не обесцененными.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 28.

**8. Кредиты клиентам**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренные)
Текущие кредиты	5,205,576	4,349,091
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	22,484	19,550
Просроченные, но не обесцененные кредиты	1,941	4,476
	<u>5,230,001</u>	<u>4,373,117</u>
Минус резерв под обесценение (Прим. 23)	<u>(46,445)</u>	<u>(47,123)</u>
	<u>5,183,556</u>	<u>4,325,994</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 кредиты, предоставленные пяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 735,052 или 14.1% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012: пяти крупнейшим заемщикам на сумму 821,824 или 18.8%).

Справедливая стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 6,875,995 (31 декабря 2012: 6,139,099).

Движения резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам за год представлено ниже:

	2013	2012 (пересмотренные)
Остаток на начало	(47,123)	(67,544)
Начисление резерва за год (Прим. 23)	(1,234)	4,217
Кредиты списанные за счет резерва	1,912	16,204
Остаток на конец	<u>(46,445)</u>	<u>(47,123)</u>

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года были выданы кредиты по ставкам существенно ниже рыночных 56 юридическим и физическим лицам (31 декабря 2012: 13 юридическим и физическим лицам). Упущенная выгода составила 34,552 (31 декабря 2012: 1,877) (Прим. 25).

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2013	%	31 декабря 2012 (пересмотренные)	%
Строительство	916,209	18	628,931	15
Финансовые услуги	793,746	15	705,160	16
Производство	782,430	15	526,661	12
Оптовая и розничная торговля	754,570	14	884,079	20
Физические лица	485,799	9	437,655	11
Сельское хозяйство	447,760	9	301,110	7
Недвижимость	341,996	7	261,207	6
Транспорт	188,668	3	148,560	3
Прочие	512,378	10	432,631	10
	<b>5,183,556</b>	<b>100</b>	<b>4,325,994</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по просроченным обесцененным кредитам, составила 20,471 (31 декабря 2012: 24,631). Обеспечением по этому кредиту являлись транспортные средства, товары в обороте и оборудование.

На 31 декабря 2013 сумма начисленных процентных доходов по обесцененным кредитам составила 407 (31 декабря 2012: 43).

В течение 2013 года года Банк не обращал взыскания на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям на сумму (2012: 23,226) (Примечание 10).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 29.

**9. Прочие активы**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренные)
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по срочным сделкам в иностранной валюте	709	915
Расчеты по конверсионным и срочным операциям	235,658	-
	<b>236,367</b>	<b>915</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками	6,091	2,660
Внеоборотные материальные активы	10,731	5,984
Расходы будущих периодов	8,520	4,276
Прочие	1,171	1,250
	<b>26,513</b>	<b>14,140</b>
Прочие активы, валовые	262,880	15,085
Минус: резерв под обесценение (Прим. 23)	-	-
<b>Прочие активы, чистые</b>	<b>262,880</b>	<b>15,085</b>

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**9. Прочие активы (продолжение)**

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено ниже:

	2013	2012 (пересмотренный)
Остаток на начало	-	(805)
Восстановление резерва в течение года (Прим. 23)	-	805
<b>Остаток на конец</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже приведен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг.:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренные)
Текущие и необесцененные	236,367	915
Минус резерв под обесценение	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>236,367</b>	<b>915</b>

Географический, валютный, а также анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 28.

**10. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренные)
На начало года	1,687	1,719
Поступления	-	23,226
Выбытия	-	(23,258)
<b>На конец года</b>	<b>1,687</b>	<b>1,687</b>

На 31 декабря 2013 активы, удерживаемые для продажи представляют собой земельные участки и здания (31 декабря 2012: земельные участки и здания).



**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**11. Основные средства и нематериальные активы**

	Здания	Незавер- шенное строительство	Обору- дование	Транспор- тные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость:								
31 декабря 2011 года	97,590	-	10,923	20,615	7,188	10,551	340	147,207
Поступления	28,560	1,965	1,349	4,353	53	2,925	-	39,205
Выбытия	(1,202)	-	(223)	(3,477)	(17)	(644)	-	(5,563)
Реклассификация в инвестиционную собственность (Прим.12)	(44,357)	-	-	-	-	-	-	(44,357)
31 декабря 2012 года (пересмотренные)	80,591	1,965	12,049	21,491	7,224	12,832	340	136,492
Поступления	4,157	19,004	2,304	4,934	1,442	2,918	-	34,759
Выбытия	-	-	(444)	(401)	(337)	(408)	(340)	(1,930)
Перевод в здания	10,543	(10,543)	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2013 года	95,291	10,426	13,909	26,024	8,329	15,342	-	169,321
Накопленный износ								
31 декабря 2011 года	3,987	-	6,217	8,976	3,982	7,841	243	31,246
Наиспленный износ (Прим.24)	3,601	-	1,546	3,921	730	1,703	34	11,535
Списано при выбытии	(305)	-	(223)	(3,374)	(17)	(644)	-	(4,563)
31 декабря 2012 года (пересмотренные)	7,283	-	7,540	9,523	4,695	8,900	277	38,218
Наиспленный износ (Прим.24)	3,733	-	1,568	4,268	523	1,804	32	11,928
Списано при выбытии	-	-	(382)	(419)	(279)	(358)	(309)	(1,747)
31 декабря 2013 года	11,016	-	8,726	13,372	4,939	10,346	-	48,399
Чистая балансовая стоимость								
31 декабря 2013 года	84,275	10,426	5,183	12,652	3,390	4,996	-	120,922
31 декабря 2012 года (пересмотренные)	73,308	1,965	4,509	11,968	2,529	3,932	63	98,274
31 декабря 2011 года	93,603	-	4,706	11,639	3,206	2,710	97	115,961

По состоянию на 31 декабря 2013 года транспортные средства и здания были застрахованы на 4,463 (31 декабря 2012: транспортные средства и здания на сумму 2,384).

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**12. Инвестиционная собственность**

	2013	2012 (пересмотренные)
Первоначальная стоимость		
На 1 января	44,158	4,107
Перевод из зданий (Прим.11)	-	44,357
Обесценение	(4,306)	(4,306)
На 31 декабря	39,852	44,158
Накопленный износ		
На 1 января	2,555	344
Начисленный износ (Прим.11)	1,594	2,211
На 31 декабря	4,419	2,555
Чистая балансовая стоимость	35,703	41,603

Обесценение инвестиционной собственности представляет собой неполученные Банком арендные доходы, относящиеся к принадлежащей Банку недвижимости, которая безвозмездно использовалась третьим лицом.

**13. Средства других банков**

На 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 средства других банков представляли собой кредиты полученные от российских банков. На 31 декабря 2013 совокупная сумма задолженности по межбанковским кредитам, полученным от крупнейшего банка-контрагента, составила 555,054 или 96.5% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2012: 261,276 или 33.4%). На 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 крупнейшим банком-контрагентом являлся ОАО «МСГ Банк».

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 28.

**14. Средства клиентов**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренные)
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	263,228	269,820
Срочные депозиты	2,890,053	2,034,864
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	17,198	20,565
Срочные депозиты	16,016	-
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	1,236,677	489,501
Срочные депозиты	1,019,961	677,484
	5,443,133	3,492,254

По состоянию на 31 декабря 2012 остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составили 1,940,088 или 35.6% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011: десять крупнейших клиентов составили 921,822 или 26.4%).

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**14. Средства клиентов (продолжение)**

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 28.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

**15. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

В таблице ниже раскрывается справедливая стоимость производных финансовых инструментов на конец отчетного периода, в том числе валюты, которые будут получены или уплачены по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком. В таблице отражена общая позиция до взаимозачета по каждому контрагенту (включая выплаты) по контрактам с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012 (пересмотренные)	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- сумма полученная в долларах США (+)	147,261	2,061,940	11,066,036	10,478,582
- сумма выплаченная в долларах США (-)	(1,832,835)	(294,563)	(6,985,721)	(14,578,896)
- сумма полученная в евро (+)	67,455	1,304,127	-	20,134,414
- сумма выплаченная в евро (-)	(13,491)	(1,304,127)	(17,336,527)	(2,795,888)
- сумма полученная в российских рублях (+)	1,803,847	1,771,837	24,554,114	17,272,726
- сумма выплаченная в российских рублях (-)	(97,943)	(3,612,318)	(10,956,499)	(30,860,320)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>74,314</b>	<b>(73,304)</b>	<b>359,403</b>	<b>(358,382)</b>

На 31 декабря 2013 у Банка были непогашенные обязательства по незакрытым сделкам с иностранной валютой, чистая положительная справедливая стоимость которых составила 1,010 (31 декабря 2012: чистая положительная справедливая стоимость которых составила 1,021).

**16. Прочие обязательства**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмот- ренные)
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с прочими кредиторами	4,830	2,565
Справедливая стоимость финансовых гарантий выданных	2,403	2,793
	<u>7,233</u>	<u>5,358</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1,709	1,177
	<u>8,942</u>	<u>6,535</u>

Географический, валютный, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 28.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**17. Субординированные займы**

По состоянию на 31 декабря 2013 субординированные займы представляли собой долгосрочные займы, полученные на следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2013
ОАО «Завод им.Г.И.Петровского»	31.07.2020	7.00%	19,052
ЗАО НПП «ГИКОМ»	02.11.2020	7.00%	19,028
НОАО «Гидромаш»	31.05.2021	7.00%	56,928
ОАО «НИТЕЛ»	30.09.2021	7.00%	62,526
			<b>157,534</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 субординированные займы представляли собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2012 (пересмотренные)
ОАО «Завод им.Г.И.Петровского»	20.02.2017	7.00%	20,000
ЗАО НПП «ГИКОМ»	20.02.2017	7.00%	20,000
НОАО «Гидромаш»	20.02.2017	7.00%	60,393
ОАО «НИТЕЛ»	25.10.2017	7.00%	66,454
			<b>166,847</b>

Субординированные займы выплачиваются после всех прочих кредиторов в случае ликвидации Банка.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения субординированных займов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**18. Отложенные налоговые активы и обязательства**

Основные компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогообложению по состоянию на 31 декабря 2013, составляют:

	1 января 2013 (пересмотренные)	Движения, отраженные в совокупном доходе	Эффект на капитал	31 декабря 2013
<b>Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу</b>				
Прочие активы	1,862	66	-	1,928
Прочие	3,794	1,151	-	4,945
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>5,656</b>	<b>1,217</b>	<b>-</b>	<b>6,873</b>
<b>Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и резервы под обесценение	(8,838)	(5,189)	-	(14,027)
Основные средства	(432)	(3,113)	-	(3,545)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(9,270)</b>	<b>(8,302)</b>	<b>-</b>	<b>(17,572)</b>



**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**18. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)**

Основные компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогообложению по состоянию на 31 декабря 2012, составляли:

	1 января 2012	Движения, отраженные в совокупном доходе	Эффект на капитал	31 декабря 2012 (пересмот- ренные)
<b>Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу</b>				
Прочие активы	4,084	(2,222)	-	1,862
Прочие	(5,928)	9,722	-	3,794
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1,844)</b>	<b>7,500</b>	<b>-</b>	<b>5,656</b>
<b>Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и резервы под обесценение	(291)	(8,547)	-	(8,838)
Основные средства	(1,784)	1,352	-	(432)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(2,075)</b>	<b>(7,195)</b>	<b>-</b>	<b>(9,270)</b>

**19. Акционерный капитал и эмиссионный доход**

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
<b>31 декабря 2012 года (пересмотренные)</b>	<b>413,073</b>	<b>151,622</b>	<b>564,695</b>	<b>2,547,052</b>
Эмиссия акций	1,148	853	2,001	7,217
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>414,221</b>	<b>152,475</b>	<b>566,696</b>	<b>2,554,269</b>

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса на годовых и внеочередных собраниях, получать дивиденды и долю в активах Банка, оставшихся после вычета всех обязательств в случае ликвидации Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

В течение 2013 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 6,341 (2,482 руб. (не тысяч) за одну обыкновенную акцию) (2012: 5,680 (3,379 руб. (не тысяч) за одну обыкновенную акцию)).

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 0,159 за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**19. Акционерный капитал и эмиссионный доход (продолжение)**

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31 декабря 2013 (%)	31 декабря 2012 (%)
ОАО "НИТЕЛ"	25.4	25.5
ЗАО "Гидравлические системы"	9.7	9.8
ОАО "Завод им. Г.И.Петровского"	8.5	8.5
ЗАО "Гидромашфарверк"	8.2	8.2
ООО "НИП"	7.2	7.2
ООО "Нител-Энерго"	7.2	7.2
ООО "Резонанс-НН"	6.4	6.4
ООО "Сегмент"	5.8	5.8
ЗАО НПП "ГИКОМ"	5.5	5.2
ООО "Резон"	3.6	3.6
Прочие акционеры	12.5	12.7
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

В соответствии с российским законодательством, Лузянин Владимир Ильич считается бенефициарным владельцем Банка, поскольку он прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет более 25% уставного капитала Банка.

**20. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой**

	2013	2012 (пересмотренный)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	60,854	24,323
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте	1,010	1,021
	<b>61,864</b>	<b>25,344</b>

Доходы / убытки от операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте возникли в результате отражения положительной / отрицательной справедливой стоимости сделкам с иностранной валютой, которые не были закрыты на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно. Более детальная информация об этих сделках представлена в Примечании 15.

**21. Чистые комиссионные доходы**

	2013	2012 (пересмотренный)
<b>Комиссионные доходы</b>		
По расчетному и кассовому обслуживанию	93,951	79,561
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	3,233	2,536
По открытию и ведению счетов	1,080	858
По операциям с иностранной валютой	38	31
По прочим операциям	4,681	3,743
	<b>102,963</b>	<b>86,729</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(7,455)	(6,033)
По переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1,864)	(1,699)
По прочим операциям	(1,414)	(372)
	<b>(10,733)</b>	<b>(8,104)</b>
	<b>92,230</b>	<b>78,625</b>

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Прочие операционные доходы**

	2013	2012 (пересмотренный)
От погашения и реализации приобретенных прав требования	4,969	5,269
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1,997	515
Доходы предыдущих периодов по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1,936	527
От списания обязательства и невострегованной кредиторской задолженности	931	869
Доходы за установку системы «Клиент-Банк»	383	449
Поступления в возмещение причиненных убытков	46	55
Прочие	1,284	1,285
	<b>11,546</b>	<b>8,969</b>

**23. Резервы под обесценение активов**

Анализ изменения резерва на обесценение активов представлен ниже:

	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Прочие активы (Прим. 9)	Итого
31 декабря 2011 года	(67,544)	(805)	(68,349)
Восстановление	4,217	805	5,022
Кредиты списанные за счет резерва	16,204	-	16,204
31 декабря 2012 года (пересмотренные)	(47,123)	-	(47,123)
Начисление	(1,234)	-	(1,234)
Кредиты списанные за счет резерва	1,912	-	1,912
31 декабря 2013 года	(46,445)	-	(46,445)

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям отчета о финансовом положении, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов допускается только с разрешения на то Общего собрания акционеров и в определенных случаях при наличии решения соответствующих судебных органов.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**24. Прочие операционные расходы**

	2013	2012 (пересмотренный)
Расходы на оплату труда	171,015	137,358
Расходы по аренде	14,980	13,137
Техническое обслуживание зданий	14,938	13,117
Расходы по охране	13,443	12,905
Ремонт основных средств	14,609	7,729
Налоги, кроме налога на прибыль	14,427	10,964
Износ основных средств и нематериальных активов (Прим. 11)	11,928	11,535
Страхование	11,191	8,844
Связь	7,808	7,806
Програмное обеспечение	6,987	7,292
Информационные услуги	4,966	7,179
Списание материалов	4,134	3,325
Расходы на культуру и спорт	3,163	1,234
Благотворительность	1,776	1,081
Износ инвестиционной собственности (Прим. 12)	1,594	2,211
Реклама	766	1,801
Убытки от выбытия (реализации) имущества	234	804
Прочие расходы	12,343	4,733
	<u>310,300</u>	<u>252,835</u>

**25. Упущенная выгода по кредитам**

В отчете о совокупном доходе отражена сумма равная разнице между номинальной и справедливой стоимостью выданных кредитов, выданных по процентным ставкам ниже коммерческих за период. (Примечание 4е). Дополнительная информация по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих, раскрыта в Примечании 8.

**26. Налог на прибыль**

	2013	2012 (пересмотренный)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(24,983)	(21,474)
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц (Прим. 18)	(7,085)	305
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u>(32,068)</u>	<u>(21,169)</u>

В 2013 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2012: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:



**26. Налог на прибыль (продолжение)**

	2013	2012 (пересмотренный)
Прибыль до налогообложения	102,400	138,401
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	(20,480)	(27,680)
Влияние доходов и расходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы и отличий в подходах между МСФО и РСБУ	(11,588)	6,511
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(32,068)</b>	<b>(21,169)</b>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

**27. Будущие платежи и условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе своей текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Банка вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

**Риск применения правил трансфертного ценообразования**

Российское налоговое законодательство, действовавшее до 2012 года (применяется к сделкам совершенным до 31 декабря 2011 года) предусматривало, что налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять обоснованность применяемых цен в отношении следующих сделок:

- По сделкам между взаимозависимыми лицами;
- При совершении внешнеторговых сделок;
- По товарообменным (бартерным) операциям;
- При отклонении более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

В случае если цены, применяемые налогоплательщиками по сделкам с взаимозависимыми лицами, отклоняются более чем на 20% от рыночного уровня, то налоговые органы имеют право пересчитать налоговые обязательства по такой сделке исходя из рыночных цен, а также начислить соответствующие суммы пени.

**27. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)**

С 1 января 2012 года вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования, которые внесли значительные изменения в ранее действовавшее законодательство.

Перечень сделок, подпадающих под контроль применяемых цен был сокращен (бартерные сделки были выведены из-под контроля применяемых цен). Тем не менее, большинство сделок между взаимозависимыми лицами, а также некоторые сделки между несвязанными сторонами остаются объектом контроля за трансфертным ценообразованием.

Новый закон предусматривает два новых метода определения трансфертных цен в отношении контролируемых сделок, а также вводит более широкое определение взаимозависимости лиц. Пороговое значение доли участия, определяющее существование прямого или косвенного контроля над организацией, было увеличено до 25% с 20%, однако новые правила оставляют за судом право признания сторон сделки взаимозависимыми и по другим достаточным основаниям.

Для контролируемых сделок было отменено 20%-е допустимое отклонение цен от рыночных – цены по таким операциям должны находиться в пределах интервала рыночных цен (интервала рентабельности).

Таким образом, руководство Банка обратит особое внимание анализу ценообразования в таких операциях.

**Будущие платежи по операционной аренде**

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Банк выступает как арендатор:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренный)
Не более, чем 1 год	30	30
От 1 до 5 лет	12	120
Более 5 лет	712	700
	<u>862</u>	<u>850</u>

**Условные обязательства кредитного характера**

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера по номинальной стоимости включают в себя следующие позиции:

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**27. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренные)
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "оведрафт"	44,255	29,284
Неиспользованные кредитные линии	452,880	439,230
	497,115	468,520
Гарантии выданные	89,559	128,050
	<b>586,674</b>	<b>594,570</b>

Справедливая стоимость финансовых гарантий выданных отражена в Примечании 17 «Прочие обязательства».

**28. Управление финансовыми рисками**

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, страновой, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждения согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается банком в соответствии с положениями и инструкциями ЦБ РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений менеджмента, подтвержденный в случаях необходимости внешней доступной информацией.

Для этих целей кредитный портфель банка делится на пять категорий, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательства равна нулю).
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Примечании 6.

Для оценки уровня кредитного риска Банк использует следующие параметры:

- Стабильность финансовых потоков заемщика;
- Обеспеченность заемщика собственными средствами и устойчивыми пассивами;
- Показатели ликвидности и платежеспособности деятельности заемщика;
- Достаточность и ликвидность обеспечения по кредиту;
- Сумма и срок кредитования.

Выявление и оценка уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе структурными подразделениями Банка: кредитно-экономическим департаментом, управлением оценки и реализации залогов, отделом по управлению банковскими рисками.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества по классификации ЦБ РФ. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам займов как юридических, так и физических лиц.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания комитета проходят ежедневно, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители кредитного, финансового и юридического департаментов. Целью комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи крупных кредитов, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежемесячно согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе.



**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Регулярно проводится мониторинг способности существующих заемщиков и потенциальных заемщиков производить выплаты основного долга и процентов по кредиту, и снижение лимитов кредитования, где требуется. Подверженность кредитному риску также управляется путем принятия залогов и поручительства в качестве гарантий по кредитам.

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политике и процессах управления кредитным риском в 2013 году не вносились.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересмотренные)
<b>Кредиты клиентам</b>		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	504,324	457,255
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	849,387	761,625
Малые и средние предприятия	3,874,235	3,150,173
Негосударственные и общественные организации	2,075	4,063
<b>Валовая сумма кредитов и авансов клиентам</b>	5,230,001	4,373,117
Минус: Резерв на обесценение	(46,445)	(47,123)
<b>Кредиты клиентам, чистые</b>	<b>5,183,556</b>	<b>4,325,994</b>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012 (пересмотренные)	
	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Резерв под обесценение (Прим. 23)	Кредиты клиентам (Прим. 8)	Резерв под обесценение (Прим. 23)
<b>Кредиты клиентам</b>				
Не просроченные и не обесцененные	5,205,576	(23,949)	4,349,091	(27,520)
Просроченные, но не обесцененные	1,941	(12)	4,476	(53)
Индивидуально обесцененные	22,484	(22,484)	19,550	(19,550)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>5,230,001</b>	<b>(46,445)</b>	<b>4,373,117</b>	<b>(47,123)</b>

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 средства в других банках относятся к не просроченным и не обесцененным активам.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды**

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты физическим лицам на отчетные даты:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012 (пересмотренные)	
	Сумма кредита	Сумма резерва	Сумма кредита	Сумма резерва
<b>Физические лица</b>	495,150	(9,037)	447,474	(9,845)
<b>Юридические лица</b>				
Крупные корпоративные клиенты	849,367	(893)	761,625	(3,620)
Малые и средние предприятия	3,858,984	(13,976)	3,135,929	(14,041)
Негосударственные и общественные организации	2,075	(43)	4,063	(14)
<b>Итого</b>	<b>5,205,576</b>	<b>(23,949)</b>	<b>4,349,091</b>	<b>27,520</b>

**б) Просроченные, но не обесцененные кредиты**

Кредиты, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. В таблице ниже представлена сумма кредитов и авансов, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2013:

	Просрочка < 30 дней	Просрочка > 90 дней	Итого	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица</b>	-	559	559	(10)	6,701
<b>Юридические лица</b>					
Малые и средние предприятия	1,382	-	1,382	(2)	4,426
<b>Итого</b>	<b>1,382</b>	<b>559</b>	<b>1,941</b>	<b>(12)</b>	<b>11,127</b>

В таблице ниже представлена сумма кредитов и авансов, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2012:

	Просрочка < 30 дней	Просрочка > 90 дней	Итого	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица</b>	1	26	27	-	-
<b>Юридические лица</b>					
Малые и средние предприятия	-	4,449	4,449	(53)	15,838
<b>Итого</b>	<b>1</b>	<b>4,475</b>	<b>4,476</b>	<b>(53)</b>	<b>15,836</b>

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**с) Индивидуально обесцененные кредиты и ссуды**

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененные кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012 (пересмотренные)		
	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица	8,615	(8,615)	8,882	8,408	(8,408)	11,003
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	13,869	(13,869)	11,589	11,142	(11,142)	13,529
<b>Итого</b>	<b>22,484</b>	<b>(22,484)</b>	<b>20,471</b>	<b>19,550</b>	<b>(19,550)</b>	<b>24,532</b>

**Кредитный риск концентрации**

На 31 декабря 2013 у Банк имел 1,472 заемщиков (2012: 1,562). По состоянию на 31 декабря 2013 года доля десяти крупнейших заемщиков составляла 24% от всего кредитного портфеля (2012: доля десяти крупнейших заемщиков составляла 31%).

Объемы в рублях	31 декабря 2013			31 декабря 2012 (пересмотренные)		
	Количество заемщиков	Сумма кредитов	%	Количество заемщиков	Сумма кредитов	%
Более 100,000	8	1,044,650	20	9	1,242,714	28
От 50,000 до 100,000	16	1,233,498	24	11	813,235	19
От 30,000 до 50,000	30	1,155,005	22	14	533,462	12
От 10,000 до 30,000	59	1,010,930	19	48	921,994	21
Менее 10,000	1,359	785,918	15	1480	861,712	20
<b>Итого валовая сумма кредитов и авансов</b>	<b>1,472</b>	<b>5,230,001</b>	<b>100</b>	<b>1,562</b>	<b>4,373,117</b>	<b>100</b>

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска финансовых активов. Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов или залога. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов, кроме кредитов и авансов клиентам. Ниже приведен расчет максимального воздействия на кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 г. Максимальная сумма прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

	Балансовая стоимость	Залоги по кредитам выданным	Риск после вычета компенсации и залогов
31 декабря 2013	5,183,556	6,875,995	-
31 декабря 2012 (пересмотренные)	4,325,994	6,139,099	-

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Страновой риск**

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 27.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты	950,033	196,412	-	1,146,445
Обязательные резервы в ЦБ РФ	48,127	-	-	48,127
Средства в других банках	269,415	-	-	269,415
Кредиты клиентам	5,183,556	-	-	5,183,556
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,010	-	-	1,010
Прочие активы	262,880	-	-	262,880
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	1,687	-	-	1,687
Основные средства и нематериальные активы	120,922	-	-	120,922
Инвестиционная собственность	35,703	-	-	35,703
Отложенные налоговые активы	6,873	-	-	6,873
<b>Итого активов</b>	<b>6,880,206</b>	<b>196,412</b>	<b>-</b>	<b>7,076,618</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	575,055	-	-	575,055
Счета клиентов	5,440,575	5	2,553	5,443,133
Прочие обязательства	8,942	-	-	8,942
Резерв под неиспользованные отпуска	21,088	-	-	21,088
Субординированные займы	157,534	-	-	157,534
Отложенные налоговые обязательства	17,572	-	-	17,572
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,220,766</b>	<b>5</b>	<b>2,553</b>	<b>6,223,324</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>				
<b>на 31 декабря 2013</b>	<b>659,440</b>	<b>196,407</b>	<b>(2,553)</b>	<b>853,294</b>
<b>на 31 декабря 2012 (пересмотренные)</b>	<b>723,952</b>	<b>67,343</b>	<b>(3,993)</b>	<b>787,302</b>

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>на 31 декабря 2013</b>	<b>586,674</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>586,674</b>
<b>на 31 декабря 2012 (пересмотренные)</b>	<b>594,570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>594,570</b>



**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой номинированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям ЦБ РФ составляет 10% от собственного капитала. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно. Отчеты по валютной позиции Банка составляются и утверждаются Начальником Управления Расчетами. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

Банк предпринимает конкретные действия, чтобы валютный риск был минимальным, например, Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Банк также принимает во внимание последствия от колебаний курсов основных иностранных валют на его финансовые позиции и денежные потоки. Комитет устанавливает лимиты допустимого валютного риска как на кредиты овернайт, так и дневные позиции, которые ежедневно контролируются. Данные лимиты также проверяются на соответствие требованиям ЦБ РФ.

Валютная позиция финансовых денежных активов и обязательств Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты	914,857	207,231	23,841	516	1,146,445
Обязательные резервы в ЦБ РФ	48,127	-	-	-	48,127
Средства в других банках	266,142	3,273	-	-	269,415
Кредиты клиентам	5,179,835	3,721	-	-	5,183,556
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,010	-	-	-	1,010
Прочие активы*	169,362	-	67,005	-	236,367
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6,579,333</b>	<b>214,225</b>	<b>90,846</b>	<b>516</b>	<b>6,884,920</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	575,055	-	-	-	575,055
Средства клиентов	5,000,696	292,638	149,799	-	5,443,133
Субординированные займы	157,534	-	-	-	157,534
Прочие обязательства**	7,233	-	-	-	7,233
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5,740,518</b>	<b>292,638</b>	<b>149,799</b>	<b>-</b>	<b>6,182,955</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>					
<b>на 31 декабря 2013 года</b>	<b>838,815</b>	<b>(78,413)</b>	<b>(58,953)</b>	<b>516</b>	<b>701,965</b>
<b>на 31 декабря 2012 года (пересмотренные)</b>	<b>968,903</b>	<b>(261,651)</b>	<b>(59,959)</b>	<b>161</b>	<b>647,454</b>

\* Прочие финансовые активы включают в себя расчеты с прочими дебиторами и расчеты по банковским операциям.

\*\* Прочие финансовые обязательства включают в себя расчеты с кредиторами, обязательства по справедливой стоимости по прочим сделкам в иностранной валюте и справедливую стоимость гарантий выданных.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
на 31 декабря 2013 года	578,864	7,790	-	-	586,674
на 31 декабря 2012 года (пересмотренные)	555,647	38,923	-	-	594,570

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными. Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

	2013		2012 (пересмотренные)	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал
<b>Доллар США</b>				
8% укрепление	(6,273)	(5,018)	(20,392)	(16,746)
8% ослабление	6,273	5,018	20,392	16,746
<b>Евро</b>				
8% укрепление	(4,716)	(3,773)	(4,797)	(3,837)
8% ослабление	4,716	3,773	4,797	3,837

**Риск ликвидности**

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком.

Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк срока.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В целях управления ликвидностью в Банке:

- составляются ежедневный, ежемесячный прогнозы предполагаемых платежей и поступлений по корреспондентским счетам Банка;
- осуществляется оценка риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков путем контроля за соблюдением норматива Н6;
- осуществляется ежемесячный анализ состояния и динамики ликвидности по срокам размещения и привлечения.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	55.48%	37.96%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	81.34%	57.80%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	78.31%	72.29%

Финансовый комитет несет ответственность за ежедневное управление ликвидностью в Банке. Отдел бухгалтерской отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Управлением активно-пассивных операций Банка.

Для поддержания ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка могут применяться следующие меры:

- ограничение роста активов;
- повышение ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- повышение процентных ставок по предоставленным кредитам;
- привлечение ресурсов по ставкам выше среднерыночных;
- оптимизация потоков денежных средств клиентов (маршрутизация платежей);
- инструменты рефинансирования, в том числе кредиты Банка России.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками)
- Кредиты клиентам
- Средства в других банках

## ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам и активам, удерживаемым для управления ликвидностью. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются, и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	23,994	19,167	23,609	687,301	-	753,971
Средства клиентов	1 826 157	1 602 981	1 428 945	695 305	-	5 613 368
Субординированные займы	1 082	3 725	6 813	240 164	-	251 784
Прочие обязательства	7,233	-	-	-	-	7,233
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,858,466</b>	<b>1,685,853</b>	<b>1,459,267</b>	<b>1,622,770</b>	<b>-</b>	<b>6,626,356</b>
Условные обязательства кредитного характера	4,000	34,523	210,208	248,384	-	497,115
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>1,634,174</b>	<b>1,500,617</b>	<b>1,790,524</b>	<b>2,592,326</b>	<b>24,461</b>	<b>7,542,102</b>

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения согласно МСФО 7 на 31 декабря 2012 года (пересмотренные), представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	878,349	-	-	356,059	-	1,234,408
Средства клиентов	882,154	747,382	1,059,535	974,973	-	3,664,044
Субординированные займы	987	4,775	5,858	205,642	-	247,262
Прочие обязательства	5,358	-	-	-	-	5,358
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,549,514</b>	<b>752,157</b>	<b>1,065,393</b>	<b>1,536,674</b>	<b>-</b>	<b>5,903,738</b>
Условные обязательства кредитного характера	5,900	55,197	110,379	297,044	-	468,520
Срочные сделки с иностранной валютой	102,292	-	-	-	-	102,292
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>832,176</b>	<b>1,212,023</b>	<b>1,538,359</b>	<b>2,251,792</b>	<b>26,823</b>	<b>5,861,173</b>

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательств по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятия денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

**Риск процентной ставки**

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически Банк может изменять процентные ставки практически по большинству процентных активов в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств, в соответствии с изменением ставки рефинансирования Центрального Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с принятием долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой.

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Ностро счета (Прим. 5)	5.44	0.01	0.22	2.64	0.01	0.20
Средства в других банках (Прим. 7)	6.54	-	-	6.44	-	-
Кредиты клиентам (Прим. 8)	13.66	11.13	-	12.88	10.99	11.00
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов (Прим. 14)	8.85	4.72	4.35	8.85	5.33	4.47
Средства других банков (Прим. 13)	8.34	-	-	6.79	1.75	-



**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, а то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	2013		2012 (пересмотренный)	
	Воздействие на финансовый результат	собственный капитал	Воздействие на финансовый результат	собственный капитал
<b>Российские рубли</b>				
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(3,037)	(2,429)	3,802	3,041
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	3,037	2,429	(3,802)	(3,041)
<b>Доллары США</b>				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(1,428)	(1,143)	(1,135)	(908)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	1,428	1,143	1,135	908
<b>Евро</b>				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(749)	(599)	(523)	(419)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	749	599	523	419

**Операционный риск**

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате недостатков функционирования внутренней системы контроля и ошибок в обработке информации, а также возникающий в результате ошибок или намеренных неправомерных действий персонала или форс-мажорных обстоятельств.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка рисками на ежеквартальной основе и ежегодно на собрании Совета Банка.

**Правовой риск**

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска.

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые создаются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**29. Операции и остатки со связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

По состоянию на 31 декабря 2013 года связанные стороны Банка включали в себя:

**1 Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом (КУП)**

Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «ЮКФ Адвокат НН»	Юридические услуги	Контролируется Лузяниным В.И. (59.5%)
ЗАО «Гидромашфарверк»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Лузяниным В.И. (92.5%)
ЗАО «Гидравлические системы»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Лузяниным В.И. (73%)
ООО «Резон»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Цыбаневым В.Н. (68.5%)
ООО «Сегмент»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (20%), Рыбушкиным С.О. (20%) и Лузяниным В.И. (11%)
ООО «НИП»	Операции с недвижимым имуществом	Контролируется Гапоновым М.В. (25%), Литваком А.Г. (25%)
ОАО «ЗИП»	Производство машин и оборудования	Контролируется Гапоновым М.В. (12.03%), Рыбушкиным С.О. (12.03%), Литваком А.Г. (12.3%) и Лузяниным В.И. (17.5%)
Кадровое агентство «Шанс»	Услуги по найму персонала	Контролируется Дубенсковой С.П. (50%) (супруга Гапонова М.В.)
Бизнес студия «Экзис»	Услуги	Контролируется Дубенсковой С.П. (50%) (супруга Гапонова М.В.)
НРОООР «Ассоциация»	Некоммерческая организация	Контролируется Гапоновым М.В., Рыбушкиным С.О., Зайцевым Н.О., Блохом М.А.
ООО «Партнер»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (34%), Рыбушкиным С.О. (33%), Литваком А.Г. (33%)
ЗАО «Гидравлика»	Производство	Контролируется Лузяниным В.И. (72.7%)
ООО «МБМ»	Недвижимость	Контролируется Блохом М.А. (50%), Максимовым И.В. (50%)
ООО «Накта-Кредит-Запад»	Финансовые услуги	Контролируется Максимовым И.В. (100%)
ООО «Ока-50»	Производство	Контролируется Лузяниным В.И. (100%)
ООО «Городецкий судоремонтный завод»	Производство транспортных средств	Контролируется Гапоновым М.В. (11.3%), Рыбушкиным С.О. (11.3%), Литваком А.Г. (11.3%), Лузяниным В.И. (11.3%) Цыбаневым В.Н. (5%), Митропольским О.В. (3%)
ООО «Мебельплит-НН»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Зайцевой Н.О. (100%)
ООО «Регион»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (50%), Рыбушкиным С.О. (50%)
ООО «Буфеты» (до 13.02.2013)	Гостиницы и рестораны	Контролируется Блохом М.А. (33.33%), Максимовым И.В. (28.34%)
ООО «АРГО»	Операции с недвижимым имуществом (НИ)	Контролируется Блохом М.А. (33.33%), Максимовым И.В. (33.33%) (до 13.02.2013) Максимовым И.В. (50%) (после 13.02.2013)
ООО «Каснад»	Операции с НИ	Контролируется Гапоновым М.В. (20.75%), Рыбушкиным С.О. (20.75%), Литваком А.Г. (20.75%) и Лузяниным В.И. (20.75%)
ООО «Альянс»	Операции с НИ	Контролируется Зайцевым Н.П. (80%)
ООО «Аспект»	Операции с недвижимым имуществом	Контролируется Митропольским О.В. (50%) Р.О. Митропольский – 100%
ООО «Телемат»	Строительство	А.В. Рассказов – 50%
ООО «Р-строй»		Член семьи Цыбанева В.Н.
ИП Цыбанев И.В.		Член семьи Литвака А.Г.
ИП Литвак С.А.		

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

***I Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом (КУП)***

Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «Инструмент»	Металлургическое производство	100% - НИТЕЛ
ООО «Восток»	Операции с недвижимым имуществом	100% - НИТЕЛ
ООО «Механик-центр»	Металлургическое производство	100% - НИТЕЛ

Наименование / ФИО	Суть отношений с Банком
--------------------	-------------------------

***II Ключевой управленческий персонал (КУП):***

***Правление***

Галонов М.В.	Председатель Правления, Член совета директоров
Митропольский О.В.	Первый зам. председателя Правления
Головкин В.Н.	Заместитель председателя Правления
Зайцев Н.П.	Заместитель председателя Правления
Рассказов В.Е.	Заместитель председателя Правления
Максимова М.В.	Член Правления, Главный бухгалтер

***Совет директоров (СД)***

Рыбушкин С.О.	Председатель совета директоров
Лузянин В.И.	Член совета директоров
Галонов М.В.	Председатель Правления, Член совета директоров
Литвак А.Г.	Член совета директоров
Иванов О.М.	Член совета директоров
Цыбанев В.Н.	Член совета директоров
и члены семьи	

По состоянию на 31 декабря 2012 года связанные стороны Банка включали в себя:

***I Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом (КУП)***

Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «ЮКФ Адвокат НН»	Юридические услуги	Контролируется Лузяниным В.И. (59.5%)
ЗАО «Гидромашфарверк»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Лузяниным В.И. (92.5%)
ЗАО «Гидравлические системы»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Лузяниным В.И. (73%)
ООО «Резон»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Цыбаневым В.Н. (68.5%)
ООО «Сегмент»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Галоновым М.В. (20%), Рыбушкиным С.О. (20%) и Лузяниным В.И. (11%)
ООО «НИПа»	Операции с недвижимым имуществом (НИ)	Контролируется Галоновым М.В. (25%), Литваком А.Г. (25%)
ОАО «ЗИП»	Производство машин и оборудования	Контролируется Галоновым М.В. (12.03%), Рыбушкиным С.О. (12.03%), Литваком А.Г. (12.3%) и Лузяниным В.И. (17.5%)
Кадровое агентство «Шанс»	Услуги по найму персонала	Контролируется Дубенсковой С.П. (50%) (супруга Галонова М.В.)
Бизнес студия «Эврис»	Услуги	Контролируется Дубенсковой С.П. (50%) (супруга Галонова М.В.)
НПООФР «Ассоциация»	Некоммерческая организация	Контролируется Галоновым М.В., Рыбушкиным С.О., Зайцевым Н.О., Блохом М.А.

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

**I Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом (КУП)**

Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «Партнер»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (34%), Рыбушкиным С.О. (33%), Литваком А.Г. (33%)
ЗАО «Гидравлика»	Производство	Контролируется Лузяниным В.И. (72.7%)
ООО «МБМ»	Недвижимость	Контролируется Блохом М.А. (50%), Максимовым И.В. (50%)
ООО «Накта-Кредит-Запад»	Финансовые услуги	Контролируется Максимовым И.В. (100%)
ООО «Ока-50»	Производство	Контролируется Лузяниным В.И. (100%)
ЗАО «Нижегородский торговый центр»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Цыбаневым В.Н. (64%)
ООО «Городецкий судоремонтный завод»	Производство транспортных средств	Контролируется Гапоновым М.В. (11.3%), Рыбушкиным С.О. (11.3%), Литваком А.Г. (11.3%), Лузяниным В.И. (11.3%), Цыбаневым В.Н. (5%), Митропольским О.В. (3%)
ООО «Мебельлит-НН»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Зайцевой Н.О. (100%)
ООО «Регион»	Оптовая и розничная торговля	Контролируется Гапоновым М.В. (50%), Рыбушкиным С.О. (50%)
ООО «Буфеты»	Гостиницы и рестораны	Контролируется Блохом М.А. (33.33%), Максимовым И.В. (28.34%)
ООО «АРПО»	Операции с (НИ)	Контролируется Блохом М.А. (33.33%), Максимовым И.В. (33.33%)
ООО «Каскад»	Операции с НИ	Контролируется Гапоновым М.В. (20.75%), Рыбушкиным С.О. (20.75%), Литваком А.Г. (20.75%) и Лузяниным В.И. (20.75%)
ООО «Альянс»	Операции с НИ	Контролируется Зайцевым Н.П. (80%)
ООО «Аспект»	Операции с НИ	Контролируется Митропольским О.В. (50%)

Наименование / ФИО	Суть отношений с Банком
--------------------	-------------------------

**II Ключевой управленческий персонал (КУП):**

**Правление**

Гапонов М.В.	Председатель Правления, Член Совета Банка
Митропольский О.В.	Первый зам. председателя Правления
Блох М.А.	Заместитель председателя Правления
Головкин В.Н.	Заместитель председателя Правления
Зайцев Н.П.	Заместитель председателя Правления
Рассказов В.Е.	Заместитель председателя Правления
Максимова М.В.	Член Правления, Главный бухгалтер

**Совет Банка (СБ)**

Рыбушкин С.О.	Председатель Совета Банка
Лузянин В.И.	Член Совета Банка
Гапонов М.В.	Председатель Правления, Член Совета Банка
Литвак А.Г.	Член Совета Банка
Иванов О.М.	Член Совета Банка
Цыбанев В.Н.	Член Совета Банка
и члены семьи	

**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах за отчетный период представлена ниже:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2013			
	КУП	Компании, контроли- руемые КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Кредиты клиентам</b>				
На начало года	2,533	232,793	235,326	4,325,994
Перестали быть связанными	-	(12,220)	(12,220)	n/a
Выдано в течение года	1,035	267,478	268,513	n/a
Погашено в течение года	(1,071)	(187,725)	(188,796)	n/a
На конец года	2,497	300,326	302,823	5,183,656
<b>Средства клиентов</b>				
На начало года	380,476	59,655	440,131	3,492,254
Перестали быть связанными	(6,128)	-	(6,128)	n/a
Стали связанными	-	387,472	387,472	n/a
Погашено в течение года	691,990	18,895,336	19,387,326	n/a
Привлечено в течение года	(549,789)	(18,345,644)	(18,895,433)	n/a
На конец года	516,549	796,819	1,313,368	5,443,133
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Неиспользованные кредитные линии (Прим. 27)	43	6,594	6,637	459,543
Отчет о совокупном доходе	2013			
	КУП	Компании, контроли- руемые КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Процентные доходы и расходы</b>				
Процентные доходы по кредитам	324	30,266	30,590	637,669
Процентные расходы по средствам клиентов	40,421	52,337	92,758	321,263
<b>Прочие доходы и расходы</b>				
Комиссионные доходы (Прим. 21)	-	244	244	102,963
Прочие операционные расходы	13	23,869	23,882	310,300
Дивиденды (Прим. 19)	117	4,916	5,033	6,341



**ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2012 (пересмотренные)			
	КУП	Компании, контроли-руемые КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Кредиты клиентам</b>				
На начало года	3,897	178,383	182,280	3,660,651
Перестали быть связанными	(630)	-	(630)	n/a
Стали связанными	-	65,000	65,000	n/a
Выдано в течение года	198	454,706	454,904	n/a
Погашено в течение года	(932)	(465,296)	(466,228)	n/a
На конец года	2,533	232,793	235,326	4,325,994
<b>Средства клиентов</b>				
На начало года	370,838	403,586	774,424	3,625,305
Перестали быть связанными	(65,926)	(303,724)	(369,650)	n/a
Привлечено в течение года	691,626	4,200,296	4,891,922	n/a
Погашено в течение года	(616,062)	(4,240,503)	(4,856,565)	n/a
На конец года	380,476	59,655	440,131	3,492,254
<b>Субординированные займы</b>				
На начало года	-	60,000	60,000	166,000
Перестали быть связанными	-	(40,000)	(40,000)	n/a
На конец года	-	20,000	20,000	166,847
Прочие активы	-	31	31	15,085
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Гарантии полученные на конец года	-	6,233	6,233	n/a
Неиспользованные кредитные линии (Прим. 27)	600	8,876	9,476	466,520
<b>2012 (пересмотренный)</b>				
Отчет о совокупном доходе	КУП	Компании, контроли-руемые КУП	Итого по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Процентные доходы и расходы</b>				
Процентные доходы по кредитам	383	24,961	25,344	531,440
Процентные расходы по средствам клиентов	29,961	2,717	32,678	270,303
<b>Прочие доходы и расходы</b>				
Комиссионные доходы (Прим. 21)	35	39	74	86,729
Прочие операционные расходы	20	2,903	2,923	252,835
Дивиденды (Прим. 19)	159	5,521	5,680	5,680

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общий размер вознаграждения, выплаченного 10 членам ключевого руководящего персонала Банка (не включая страховые взносы) в 2013 году, составляет 25,934 (2012: 25,182) или 14.9% (2012: 17.7%) от суммы выплат всем работникам Банка (не включая страховые взносы).

**30. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 10% от активов, скорректированных на факторы риска (2012: 10%). Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 14.6% года оставял (31 декабря 2012: 16.4%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала. Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

**31. События после отчетной даты**

13 марта 2014 года Совет Банка принял решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров частично распределить прибыль, полученную Банком в 2013 году, через адресные выплаты (19% от чистой прибыли) на общую сумму 17,341, а также через выплату дивидендов (8% от чистой прибыли) на общую сумму 7,301.

Получено: \_\_\_\_\_ 2014г.

Подпись \_\_\_\_\_

Расшифровка подписи:

\_\_\_\_\_

ПРОШЕНО, ПРОУМЕРОВАНО  
И СРЕДИЕНО ПЕЧАТЪЮ

Владимиръ Л. ИСТ. а

ПОЛУНИСЪ

ДАТА: 27 септември 1914

