

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоц. по справ. стоимости инвест. ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль(накопленный дефицит) | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) |
|---|------------------|-------------------|--|---|---|
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 216362 | 6 | - | (150643) | 65725 |
| Совокупный доход за год | - | - | - | (6438) | (6438) |
| Прочий совокупный Доход | | | | 814 | 814 |
| Продажа (покупка) собственных акций, выкупленных у акционеров | 24 | - | - | - | 24 |
| Дивиденды объявленные - по привилегированным Акциям | - | - | - | 0 | 0 |
| - по обыкновенным акциям | - | - | - | 0 | 0 |
| Направлено на погашение убытка прошлого года | (18000) | (6) | - | - | (18006) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 198386 | - | - | (156267) | 42119 |
| Совокупный доход за год | | | | (2034) | (2034) |
| Прочий совокупный Доход | | | (136) | 7 | (129) |
| Продажа (покупка) собственных акций, выкупленных у акционеров | (10800) | | | | (10800) |
| Дивиденды объявленные - по привилегированным | | | | | |

Акциям

- по обыкновенным
акциям

| | | | | |
|--------------------------|---------------|--------------|-----------------|--------------|
| Остаток за 31 | | | | |
| декабря 2013 года | 187586 | (136) | (158294) | 29156 |

Примечание в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

1. Введение

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Кавказ - Гелиос» Расчетной небанковской кредитной организации (далее-РНКО, ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

РНКО зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Создана РНКО в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность.

ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации от 21 января 2012 года № 1618-К на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

РНКО участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

РНКО является членом Ассоциации российских банков.

РНКО зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 369000 Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская, 82.

На 31.12.2013 года в состав РНКО входят: головной офис в г. Черкесске, 1 дополнительный офис в г. Черкесске, 1 операционная кассы вне кассового узла в г. Черкесске, 3 дополнительных офиса в районах КЧР.

По состоянию за 31 декабря 2013 года численность персонала РНКО составила 90 человек (2012 г.: 96 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячах рублей).

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований, что создает дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

События на Украине 2013 года и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость ценных бумаг, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Перспективы восстановления экономической стабильности в Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение РНКО в будущем.

Однако, руководство РНКО полагает, что им предпринимаются все меры для поддержания устойчивости и развития РНКО в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность РНКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснения международной финансовой отчетности. РНКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

РНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствии со всеми существенными аспектами МСФО.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

РНКО отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости (первоначальной), по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или более выгодном) рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемых с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Методы оценки, такие как модель дисконтируемых денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых),

не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода и процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. При расчете эффективной процентной ставки процента оцениваются потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, используются предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства РНКО оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимый к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости. Оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков РНКО формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие, приводящее к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым РНКО определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена РНКО;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- имеются неблагоприятные изменения платежного статуса заемщика, что является результатом изменения национальных или региональных экономических условий, которые влияют на заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу.

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

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что РНКО не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимости на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов в связи с действием факторов кредитного риска все кредиты классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

| Категория качества | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
|---|---|
| I категория качества (стандартные ссуды) | 0% |
| II категория качества (нестандартные ссуды) | От 1% до 20% |
| III категория качества (сомнительные ссуды) | От 21% до 50% |
| IV категория качества (проблемные ссуды) | от 51% до 100% |
| V категория качества (безнадежные ссуды) | 100% |

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качество обслуживания долга по кредиту:

| | |
|---|----------------------|
| Обслуживание долга / финансовое положение | |
| Хорошее | 1 категория качества |
| Среднее | 2 категория качества |
| Сомнительное | 3 категория качества |
| Проблемное | 4 категория качества |
| Безнадежное | 5 категория качества |

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в отчете о прибылях и убытках.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

РНКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

а/ эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом;
б/ переданы права на денежные потоки от финансовых активов или заключено соглашение о передаче, и при этом также переданы по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или не переданы и не сохранены, по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утрачено право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах РНКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

РНКО относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

РНКО классифицирует ценные бумаги как предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях их продажи в течение короткого периода с момента приобретения или являются частью портфеля, фактически используемого для получения прибыли.

Прочие ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

РНКО относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если:

а/ такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствие в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

б/ управление группой финансовых активов или финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённым положением по управлению рисками. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству РНКО.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды, полученные по финансовым активам, признаются в отчете о прибылях и убытках с момента, когда у РНКО возникают права на их получение и отражаются по статье «Прочие операционные доходы».

РНКО классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4.8. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках отражаются, когда РНКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату. При этом у РНКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику, или авансы, предоставленные клиенту в виде авансовых платежей, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает ценные бумаги, которые РНКО намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных или цен на акции. РНКО классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются РНКО по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату РНКО оценивает наличие признаков обесценения долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее отражен в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в капитале в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, не отражаются в отчете о прибылях и убытках. Увеличение справедливой стоимости после обесценения отражается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.11. Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации по состоянию на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Прибыль или убытки от выбытия, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью, отражаются прибыли или убытки за год.

4.12. Амортизация

Земля и незавершенное производство амортизации не подлежит. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания 1-2,5%;

Оборудование 6,7-10%;

Автотранспортные средства 14,3%;

Офисная мебель 12,5%;

Оргтехника 33,3%.

Срок полезного использования рассчитывается исходя из ожидаемого объема использования актива, его предполагаемой мощности или физической производительности с учетом предполагаемой полезности актива. РНКО принята практика не изменения норм амортизации. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую РНКО получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Земля имеет неограниченный срок службы и поэтому не амортизируется. Справедливая стоимость Земли отражена по первоначальной стоимости.

4.13. Операционная аренда

Когда РНКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления РНКО денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.15. Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если РНКО приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов.

4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.18. Привилегированные акции

Привилегированные акции РНКО представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются наравне с владельцами обыкновенных акций и отражаются как собственный капитал. Привилегированные акции РНКО имеют одинаковую номинальную стоимость – 25 тысяч рублей.

4.19. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если РНКО выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал РНКО.

4.20. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в Примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что будет заключено конкретное кредитное соглашение и не будет запланирована реализация кредита в течение короткого периода после его предоставления. РНКО не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Операционные расходы, включая затраты на содержание персонала, отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления применительно к периодам, к которым они относятся.

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, действуют в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.:30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 Евро (2012 г.:40,2286 рублей за 1 Евро). При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые РНКО от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

4.26. Взаимозачеты

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

4.27. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, РНКО применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем

применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет РФ по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.28. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у кредитной организации условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.29. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками РНКО, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанным с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

РНКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам РНКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.30. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент РНКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4.31. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными в том случае, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. По отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для РНКО с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 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: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе. РНКО не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности РНКО оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты:

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 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 модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- 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. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей и убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает 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.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Оно 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.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

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).

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами,

основанными на акциях, для которых дата представления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

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.

6. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Наличные средства | 13674 | 19287 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации | 2801 | 4765 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 21271 | 56070 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 37746 | 80122 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 37746 тысяч рублей (2012г.: 80122 тысячи рублей).

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

| (в тысячах рублей) | 2013 | 2012 |
|---|----------|----------|
| Прочие активы, полученные при урегулированных задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам | 4444 | 4444 |
| Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными | (4444) | (4444) |
| Неденежная операционная деятельность | - | - |

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Корпоративные акции | 14668 | 18115 |
| Резерв под обесценение вложений в корпоративные акции | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за вычетом резерва | 14668 | 18115 |

Вложения в корпоративные акции представлены вложениями в ценные бумаги ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО «Русгидро», ОАО «Роснефть», ОАО «Иркутэнерго», ОАО «Фосагро», Сбербанк, ФСК ЕЭС.

8. Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|---|------------|----------|
| Корреспондентские счета в других банках | 509 | - |
| Векселя в других банках | - | - |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | - |
| Депозиты в ЦБ РФ | - | - |
| Итого средств в других банках за вычетом резерва под обесценение | 509 | - |

Средства в других банках в сумме 509 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2013 года представляют собой взносы в гарантийный фонд платежной системы «Юнистрим» (2012 год : отсутствуют)

9. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2013 | 2012 |
|--|-------|--------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 0 | 800 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 5771 | 28809 |
| Резерв под обесценение кредитов | (143) | (1199) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 5628 | 28410 |

В связи с тем, что в 2012 году прошла процедура смены статуса банка на статус расчетной небанковской кредитной организации кредиты физическим и юридическим лицам не выдавались.

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

| (тыс. руб.) | Корпоративные клиенты | Кредиты малого предпринимательства | Потребительские кредиты | ВСЕГО |
|--|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года | 0 | 0 | 1199 | 1199 |
| Создание резерва под обесценение за 31 декабря 2013 г. | 0 | 0 | 1410 | 1410 |
| Восстановление резерва в течение за 31 декабря 2013 г. | | | 149 | 149 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 2317 | 2317 |
| Выбытие дочерней Компании | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года | 0 | 0 | 143 | 143 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

| (тыс. руб.) | Корпоративные клиенты | Кредиты малого предпринимательств | Потребительские Кредиты | ВСЕГО |
|---|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011года | 0 | 0 | 4138 | 4138 |

| | | | | |
|--|---|---|------|------|
| Создание резерва под обесценение за 31 декабря 2013 г. | 0 | 0 | 892 | 892 |
| Восстановление резерва в течение за 31 декабря 2013 г. | | | 669 | 669 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 3162 | 3162 |
| Выбытие дочерней Компании | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под Обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года | 0 | 0 | 1199 | 1199 |

Из приведенных данных видно что списанная нереальная для взыскания ссудная задолженность за 31 декабря 2013 года составляет 2317 тыс.руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| (тыс. руб.) | 2013 Сумма | % | 2012 Сумма | % |
|--|---------------|-----|---------------|-----|
| Государственные органы | - | - | - | - |
| Предприятия нефтегазовой промышленности | | | | 0 |
| Предприятия торговли | - | - | - | - |
| Транспорт | - | - | - | - |
| Страхование | - | - | - | - |
| Финансы и инвестиции | - | - | - | - |
| Строительство | - | - | 800 | 3 |
| Телекоммуникации | - | - | - | - |
| Частные лица | 5628 | 100 | 27610 | 97 |
| Прочие | - | 0 | - | 0 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности с учетом резерва под обесценения кредитного портфеля) | 5628 | 100 | 28410 | 100 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года у ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО на балансе 2 крупных заемщика. Совокупная сумма этих кредитов составила 5250 тысяч рублей или 98 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО было на балансе 5 крупных заемщиков. Совокупная сумма этих кредитов составила 12811 тысяч рублей или 44 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| (в тыс. руб.) | Корпоративные клиенты | Кредиты малого предпринимательства | Потребительские кредиты | ВСЕГО |
|--|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------|
| Кредиты обеспеченные недвижимостью | 0 | 0 | 2604 | 2604 |
| оборудованием и транспортными средствами | 0 | 0 | 2953 | 2953 |
| Прочими активами | 0 | 0 | 71 | 71 |
| Необеспеченные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 0 | 0 | 5628 | 5628 |

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| (в тыс. руб.) | Корпоративные клиенты | Кредиты малого предпринимательства | Потребительские кредиты | ВСЕГО |
|--|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------|
| Кредиты обеспеченные недвижимостью | 0 | 0 | 6921 | 6921 |
| оборудованием и транспортными средствами | 800 | 0 | 4158 | 4958 |
| Прочими активам | 0 | 0 | 16531 | 16531 |
| Необеспеченные | | | | |
| ИТОГО | 800 | 0 | 27610 | 28410 |

| (в тыс. руб.) | (в тыс. руб.) | (в тыс. руб.) | (в тыс. руб.) | (в тыс. руб.) |
|---|---|---|---|--|
| Текущие и не обесцененные | | | | |
| Крупные кредиты с кредитной историей свыше 2-х лет (в тысячах рублях) | Крупные кредиты с кредитной историей свыше 2-х лет (в тысячах рублях) | Крупные кредиты с кредитной историей свыше 2-х лет (в тысячах рублях) | Крупные кредиты с кредитной историей свыше 2-х лет (в тысячах рублях) | Крупные кредиты с кредитной историей свыше 2х лет (в тысячах рублях) |
| - Крупные новые Заемщики | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Кредиты текущие прочие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Кредиты пересмотренные в 2013 году | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и не обесцененных | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Просроченные, но не обесцененные | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 1 | 1 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 2775 | 2775 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 2995 | 2995 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого просроченные, но не обесцененные | 0 | 0 | 5771 | 5771 |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |

Новых выдач и реструктурированных (пересмотренных) ссуд за 31 декабря 2013 г. в соответствии с лицензией №1618-К от 24.01.2012 г. не было.

Анализ кредитов по кредитному качеству клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| (в тыс. руб.) | Корпоративные клиенты | Кредиты малого Предпринимательства | Потребительские кредиты | ВСЕГО |
|---|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------|
| Текущие и не обесцененные | | | | |
| Крупные кредиты с кредитной историей свыше 2-х лет (в тысячах рублях) | 0 | 0 | 2074 | 2074 |
| -Крупные новые Заемщики | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Кредиты текущие прочие | 800 | 0 | 25663 | 26463 |
| - Кредиты пересмотренные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в 2012 году | | | | |
| Итого текущих и не обесцененных | 800 | 0 | 27737 | 28537 |
| Просроченные, но не обесцененные | | | | |
| -с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 950 | 950 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 49 | 49 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 32 | 32 |
| -с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 41 | 41 |
| Итого просроченные, но не обесцененные | 0 | 0 | 1072 | 1072 |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого индивидуально Обесцененные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого кредитов и Дебиторской задолженности | 800 | 0 | 28809 | 29609 |

(до вычета резерва под
обесценение)

| | | | | |
|--|-----|---|-------|-------|
| Резерв под обесценение | 0 | 0 | 1199 | 1199 |
| Итого кредитов и Дебиторской Задолженности | 800 | 0 | 27610 | 28410 |

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и не имеется сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по кредиту, а также если обеспечения по кредиту достаточно для полного погашения задолженности заемщика.

Просроченные, но не обесцененные кредиты, представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической или если обеспечение по этим кредитам достаточно для полного погашения задолженности заемщика. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам.

Анализ кредитного качества производится для текущих, не просроченных и не обесцененных кредитов на основании профессионального суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие, непросроченные и необесцененные кредиты подразделяются на:

крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет;

крупные новые заемщики;

прочие текущие кредиты;

кредиты пересмотренные в 2013 (2012) году.

Пересмотренные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены в 2013 году.

Кредитов реструктурированных (пересмотренных) в 2013 году на балансе за 31 декабря 2013 года не было.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| (тыс.руб.) | Корпоративные клиенты | Кредиты малого предпринимательства | Потребительские кредиты | ВСЕГО |
|--|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------|
| Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| недвижимостью, | 0 | 0 | 5700 | 5700 |
| оборудованием и транспортными средствами | 0 | 0 | 5616 | 5616 |
| Прочими активам | 0 | 0 | 467 | 467 |
| Итого просроченные, но не обесцененные | 0 | 0 | 11783 | 11783 |

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| (тыс. руб.) | Корпоративные клиенты | Кредиты малого предпринимательства | Потребительские кредиты | ВСЕГО |
|-------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------|
|-------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------|

| | | | | |
|---|---|---|------|------|
| Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами | 0 | 0 | 345 | 345 |
| Прочими активам | 0 | 0 | 4833 | 4833 |
| Итого просроченные, но не обесцененные | 0 | 0 | 5178 | 5178 |

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 5628 тысяч рублей (2012 год 28410 тысяч рублей).

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------|------|------|
| Акции российских эмитентов | 714 | - |
| Резерв под обесценение | - | - |

Вышеназванные активы в отчетности РНКО за 31 декабря 2013 года составляют 714 тысяч рублей (в 2012 году: нет).

11. Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|-------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 2012 | 153 |
| Средства на брокерском счете | 2427 | 3556 |
| Проценты к получению | | - |
| Запасы | 4444 | 4444 |
| Прочие | 2084 | 1499 |
| Итого прочих активов(до вычета резерва под обесценение прочих активов) | 10967 | 9652 |
| За вычетом резерва под обесценение | (533) | (209) |
| Итого | 10434 | 9443 |

Запасы представляют собой объекты, инвентарь и оборудование, полученные РНКО при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Эти активы не отвечают определению инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения.

РНКО проводит активные мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить их продажу. Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление РНКО.

Материальные активы, полученные РНКО в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и поэтому не были включены в отчет о движении денежных средств.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года. См. Примечание 30.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

12. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31 декабря 2013 года инвестиционная недвижимость в РНКО отсутствует.

13. Основные средства и нематериальные активы

| | Здание | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное Строительство | Итого |
|---|--------------|---|--------------------------------|--------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011года | 10857 | 7122 | - | 17979 |
| Стоимость за 31 декабря 2011года | | | | |
| Остаток на начало года | 17506 | 11109 | - | 28615 |
| Поступило | 749 | - | - | 749 |
| Выбыло | (7323) | (1591) | - | (8914) |
| Резервы на возможные Потери | (189) | - | - | (189) |
| Стоимость на конец года | 10743 | 9518 | - | 20261 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на начало года | 6649 | 3987 | - | 10636 |
| Амортизационные отчисления | 725 | 13 | - | 738 |
| Выбытия | (2109) | (479) | - | (2588) |
| Остаток на конец года | 5265 | 3521 | - | 8786 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года | 5478 | 5997 | - | 11475 |
| Стоимость за 31 декабря 2012 года | | | | |
| Остаток на начало года | 10743 | 9518 | - | 20261 |
| Поступило | - | - | - | - |
| Выбыло | (5551) | - | - | (5551) |
| Стоимость на конец года | 5192 | 9518 | - | 14710 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на начало года | 5265 | 3521 | - | 8786 |
| Амортизационные отчисления | 23 | 174 | 443 | 617 |

| | | | | |
|---|-------------|-------------|----------|-------------|
| Выбытия | (2019) | (47) | - | (2066) |
| Остаток на конец года | 3420 | 3917 | - | 7337 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года | 1772 | 5601 | - | 7373 |

За 31 декабря 2013года переоценка зданий РНКО не проводилась. В состав офисного и компьютерного оборудования включены по состоянию за 31 декабря 2013года полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 931 тысяча рублей (2012г.-574 тысяч рублей), которые продолжают использоваться РНКО, следовательно, в бухгалтерском балансе РНКО отражаются по нулевой остаточной стоимости.

14. Средства других банков

На отчетную дату такой статьи в отчетности РНКО нет.

15.Средства клиентов

| (в тысячах рублей) | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| -Текущие/расчетные счета | 2840 | 3450 |
| -Срочные депозиты | 955 | 955 |
| Прочие юридические лица | | |
| -Текущие/расчетные счета | 30408 | 73290 |
| -Срочные депозиты | - | - |
| Физические лица | | |
| -Текущие счета/счета до востребования | 2104 | 4642 |
| -Срочные вклады | 8425 | 23508 |
| Итого средств клиентов | 44732 | 105845 |

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежащих государству.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | | | |
|--|--------------|------------|---------------|------------|--|
| | Сумма | % | Сумма | % | |
| Государственные и общественные организации | 2840 | 6 | 3450 | 3 | |
| Производство | 2 | - | 830 | 1 | |
| Строительство | 1193 | 3 | 5502 | 5 | |
| Торговля | 98 | - | 894 | 1 | |
| Транспорт и связь | | | 1 | - | |
| Сельское хозяйство | 3304 | 7 | 31840 | 30 | |
| Физические лица | 10529 | 24 | 28150 | 26 | |
| Микрофинансовые организации | 167 | - | 1045 | 1 | |
| Прочая деятельность | 26599 | 60 | 34133 | 33 | |
| Итого средств клиентов | 44732 | 100 | 105845 | 100 | |

За 31 декабря 2013 года в РНКО было 6 клиентов с остатками равными или выше 5% от капитала РНКО. Совокупный остаток средств таких клиентов составлял 16330 тысяч рублей в том числе:

Физических лиц - 1 клиент, совокупный остаток средств этого клиента составлял 1733 тысяч рублей;
Юридические лица – 4 клиентов, совокупный остаток средств которых составлял 13231 тысяч рублей.

За 31 декабря 2012 года у РНКО было 6 клиентов с остатками равными или выше 5% от капитала РНКО. Совокупный остаток средств таких клиентов составлял 52707 тыс. руб. в том числе:
 -физические лица – 3 клиента, совокупный остаток средств которых составлял 3156 тысячи рублей.
 -юридические лица – 3 клиента, совокупный остаток средств которых составлял 49551 тысяч рублей.
 Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2013 году, как и в 2012 году РНКО долговых ценных бумаг не выпускала.

17. Прочие заемные средства

Прочих заемных средств в РНКО за 31 декабря 2013 года нет

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|---|------------|-----------|------------|
| Суммы, поступившие на кор. счета до выяснения | | - | 419 |
| Предоплата за реализацию имущества | | - | - |
| Дивиденды | | 19 | 19 |
| Кредиторская задолженность | | 51 | 211 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | | - | 106 |
| Прочие обязательства | | - | 54 |
| Итого прочих обязательств | | 70 | 809 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 70 тыс.руб. (2012 г.: 809 тыс.руб.). См.Примечание 30.

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

19. Уставный капитал

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

| | Количество акций в обращении тыс. шт. | Обыкновенные акции | Привилегированные акции | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Итого |
|-------------------------|---------------------------------------|--------------------|-------------------------|---|--------|
| За 31 декабря 2011 года | 1999 | 186569 | 29817 | (24) | 216362 |
| За 31 декабря 2012 года | 2000 | 168569 | 29817 | - | 198386 |
| За 31 декабря 2013 года | 2000 | 157769 | 29817 | - | 187586 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал РНКО до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 21200 тысяч руб. (2012г.:32000 тысяч рублей.) По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции РНКО были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 9 тысяч рублей за акцию (в 2012 году: 15 тысяч рублей за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 25 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации РНКО. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Каждая привилегированная акция РНКО предоставляет право акционеру на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли за отчетный период по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

20. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, РНКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2013 года фонды РНКО по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили 5208 тысяч рублей (2012 г.: 3692 тысячи рублей). Резервный фонд в 2013 году, как и в 2012 году не пополнялся в связи с тем, что размер созданного резерва уже превысил 5% от величины фактически оплаченного Уставного капитала. Накопленный дефицит по МСФО за 31 декабря 2013 года составил 158294 тысячи рублей (2012 г.: 156267 тысяч рублей).

21. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы | 5431 | 13179 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (1640) | (3156) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (95) | (95) |
| Текущие/расчетные счета | (137) | (1055) |
| Прочие привлеченные средства юридических средств | (548) | (384) |
| Итого процентных расходов | (2420) | (4690) |
| Чистые процентные доходы | 3011 | 8489 |

22. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Комиссия по расчетным операциям | 9348 | 9963 |
| Комиссия по кассовым операциям | 3072 | 4709 |
| Доходы по системам | 2775 | 3509 |
| Комиссия за закрытие и ведение банковских счетов | 161 | 92 |
| Прочие | 63 | 17 |
| Итого комиссионных доходов | 15419 | 18290 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за инкассацию | (305) | (1003) |
| Комиссия по кассовым операциям | (56) | (16) |
| Комиссия по расчетным операциям | (905) | (936) |
| посреднических услуг по брокерским | | |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| операциям | (298) | (238) |
| Комиссия по услугам платежных систем | (8) | - |
| Итого комиссионных расходов | (1572) | (2193) |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | 13847 | 16097 |

23. Административные и прочие операционные расходы

| | Примечан. | 2013 | 2012 |
|---|-----------|--------------|--------------|
| Расходы на содержание персонала | | 13290 | 15813 |
| Расходы на аренду помещения и другого имущества | | 4130 | 6072 |
| Профессиональные услуги | | 373 | 1079 |
| Амортизация основных средств | 13 | 617 | 738 |
| Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль | | 589 | 1840 |
| Административные расходы | | 1927 | 6211 |
| Реклама и маркетинг | | 75 | 109 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 6405 | 11190 |
| Взносы в агентство по страхованию вкладов | | 80 | 134 |
| Прочее | | 447 | 2094 |
| Итого операционных расходов | | 27993 | 45280 |

Расходы на содержание персонала за 2013 год включают также установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 3075 тысяч рублей (за 2012 год: 3573 тыс. руб.)

24. Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

| (в тысячах рублей) | 2013 | 2012 |
|---|-----------|-------------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 417 | - |
| Отложенное налогообложение | (319) | (63) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 98 | (63) |

(б)Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли РНКО в 2013 году составляет 20% (2012г.: 20%).
Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| (в тысячах рублях) | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | (1936) | (6501) |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012-2013гг.:20%) | - | - |

Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:

| | | |
|--|----|------|
| -Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 98 | (63) |
| -Прочие разницы | - | - |

| | | |
|--|-----------|-------------|
| Расходы по налогу на прибыль за год | 98 | (63) |
|--|-----------|-------------|

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Движение временных разниц отражается по ставке 20%.

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

| | 2011 г. | Отнесен о (восстан.) на счет приб. и убытков | Отнесено (восстан.) непосред. в состав собствен. средств | 2012г. | Отнесен о (восстан.) на счет приб. и убытков | Отнесен (восстан.) непосред. в состав собствен. средств | 2013г. |
|--|------------|--|---|-----------|---|--|------------|
| (в тыс. российских рублях) | | | | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | | | | |
| Основные средства | (8) | 56 | - | 48 | 108 | - | 156 |
| Отложенные комиссионные доходы | 21 | 7 | - | 28 | 26 | - | 54 |
| Наращенные доходы и расходы | 15 | - | - | 15 | (14) | - | 1 |
| Прочие | - | - | - | - | 199 | - | 199 |
| Общая сумма отложенного Налогового актива | 28 | 63 | - | 91 | 319 | - | 410 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого чистого отложенного Налогового актива | 28 | 63 | - | 91 | 319 | - | 410 |

Чистый налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущем и отраженный в составе прочих активов.

25. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относящейся к акционерам РНКО средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных РНКО у акционеров.

Так как акции РНКО не котируются на организованном рынке ценных бумаг, то РНКО не производит расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию.

26. Дивиденды

| (в тысячах рублей) | 2013 | | 2012 | |
|--|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января | 19 | - | 19 | - |
| объявленные в течение года | | | - | - |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | - | - | - | - |
| дивиденды к выплате на 31 декабря | 19 | - | 19 | - |

Дивиденды на акцию объявленные в течение года (в рублях на акцию)

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками РНКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. РНКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. РНКО осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами и риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска РНКО, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Географический риск. РНКО проводит операции только на территории Российской Федерации.

Рыночный риск. РНКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет Директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. РНКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Положением «Об организации управления рыночным риском».

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам, уровнем процентного и фондового рисков. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе, а также с учетом регуляторных требований Банка России. РНКО осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Валютный риск. РНКО принимает на себя риск, связанный с колебанием обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице представлен анализ валютного риска РНКО. Активы и обязательства РНКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2013 года позиция РНКО по валютам составила (тыс. руб.)

| По курсу ЦБ РФ | Рубли | Доллар США | ЕВРО | Швейцарский франк | Итого |
|--|--------------|-------------|------------|-------------------|--------------|
| | 1,000 | 32,7292 | 44,9699 | 36,6960 | |
| Денежные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 34294 | 2987 | 390 | 75 | 37746 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2110 | 0 | 0 | 0 | 2110 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 14668 | 0 | 0 | 0 | 14668 |
| Средства в других банках | 300 | 164 | 45 | 0 | 509 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 5628 | 0 | 0 | 0 | 5628 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 714 | 0 | 0 | 0 | 714 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 10381 | 53 | 0 | 0 | 10434 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 155 | 0 | 0 | 0 | 155 |
| Отложенный налоговый актив | 410 | 0 | 0 | 0 | 410 |
| Основные средства | 7373 | 0 | 0 | 0 | 7373 |
| Итого денежных финансовых активов | 76033 | 3204 | 435 | 75 | 79747 |
| Денежные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 43438 | 1289 | 5 | 0 | 44732 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5789 | 0 | 0 | 0 | 5789 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 70 | 0 | 0 | 0 | 70 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого денежных финансовых обязательств | 49297 | 1289 | 5 | 0 | 50591 |
| Чистая балансовая позиция | 26736 | 1915 | 430 | 75 | 29156 |
| Обязательства кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

На отчетную дату - 31 декабря 2012 года позиция кредитной организации по валютам составляла:

| По курсу ЦБ РФ | Рубли | Доллар США | ЕВРО | Швейцарский франк | Итого |
|------------------------------------|-------|------------|---------|-------------------|-------|
| | 1,000 | 30,3727 | 40,2286 | 33,2888 | |
| Денежные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 76568 | 2660 | 828 | 66 | 80122 |

| | | | | | |
|--|---------------|-------------|------------|-----------|---------------|
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2116 | 0 | 0 | 0 | 2116 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 18115 | 0 | 0 | 0 | 18115 |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 28410 | 0 | 0 | 0 | 28410 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 9047 | 254 | 142 | 0 | 9443 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 508 | 0 | 0 | 0 | 508 |
| Основные средства | 11475 | 0 | 0 | 0 | 11475 |
| Итого денежных финансовых активов | 146239 | 2914 | 970 | 66 | 150189 |
| Денежные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 105467 | 273 | 105 | 0 | 105845 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1416 | 0 | 0 | 0 | 1416 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 809 | 0 | 0 | 0 | 809 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого денежных финансовых обязательств | 107692 | 273 | 105 | 0 | 108070 |
| Чистая балансовая позиция | 38547 | 2641 | 865 | 66 | 42119 |
| Обязательства кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Оценка процентного риска в кредитной организации базируется на проведении гэп-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска кредитной организации за 31 декабря 2013 года.

| | до востребования и менее 1 | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 12 месяцев в до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------|-------|
| | | | | | | |

| | месяца | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 37746 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37746 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2110 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 14668 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14668 |
| Средства в других банках | 509 | 0 | 0 | 0 | 0 | 509 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 5628 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5628 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 714 | 0 | 0 | 0 | 0 | 714 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 10434 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10434 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 155 | 0 | 0 | 0 | 0 | 155 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 410 | 0 | 0 | 410 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 7373 | 7373 |
| Итого активов | 71964 | 0 | 410 | 0 | 7373 | 79747 |
| Итого активов нарастающим итогом | 71964 | 71964 | 72374 | 72374 | 79747 | 79747 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 35353 | 0 | 6312 | 3067 | 0 | 44732 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5789 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5789 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 41212 | 0 | 6312 | 3067 | 0 | 50591 |
| Итого обязательств нарастающим итогом | 41212 | 41212 | 47524 | 50591 | 50591 | 50591 |
| Чистый разрыв (абсолютный гэп) | 30752 | 30752 | 24850 | 21783 | 29156 | 29156 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) | 1,7 | 1,7 | 1,5 | 1,4 | X | X |

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска кредитной организации за 31 декабря 2012 года.

| | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---|--|-------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|-------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 80135 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80135 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2116 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 18115 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18115 |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1286 | 4475 | 360 | 22289 | 0 | 28410 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования. Так, если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 670,61 тыс. руб. (2012 г.: 2135,89 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц.

РНКО подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше как инструменты, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в краткосрочной перспективе. РНКО подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по оставшимся на балансе кредитной организации ссудной задолженности и депозитов. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Прочие активы | 9443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9443 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 508 | 0 | 0 | 508 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 11475 | 11475 |
| Итого активов | 111095 | 4475 | 868 | 22289 | 11475 | 150202 |
| Итого активов нарастающим итогом | 111095 | 115570 | 116438 | 138727 | 150202 | 150202 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 81368 | 0 | 10665 | 12399 | 1413 | 105845 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1416 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1416 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 809 | 0 | 0 | 0 | 0 | 809 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 83593 | 0 | 10665 | 12399 | 1413 | 108070 |
| Итого обязательств нарастающим итогом | 83593 | 83593 | 94258 | 106657 | 108070 | 108070 |
| Чистый разрыв (абсолютный гэл) | 27502 | 31977 | 22180 | 32070 | 42132 | 42132 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом) | 1,3 | 0,9 | 0,2 | 0,4 | X | X |

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования РНКО обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов и обязательств

| % в год | 2013 | | | | 2012 | | | |
|-------------------------------------|-------|-----------------|------|------------|-------|-----------------|------|--------|
| | Рубли | Доллар ы США | Евро | Проче е | Рубли | Доллар ы США | Евро | Прочее |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 30 | - | - | - | 30 | - | - | - |

| Обязательства | | | | | | | | |
|-----------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - текущие и расчетные счета | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | - |
| - срочные депозиты | 8 | 0 | 0 | - | 8 | 0 | 0 | - |
| Выпущенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординированные депозиты | - | - | - | - | - | - | - | - |

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. РНКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, расчеты по которым производятся денежными средствами на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел активных операции и экономического мониторинга кредитной организации.

На регулярной основе отслеживается и регулируется риск ликвидности. Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие: управление текущей платежной позицией и управление ликвидностью баланса РНКО. Кредитная организация поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Уровень показателя (Н15) – норматива текущей ликвидности имеет стабильное значение. Так, в течении 2013 года при минимальном нормативном значении – 100%, фактическое значение составляет от 102,99 до 126,69%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 37746 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37746 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2110 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 14668 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14668 |
| Средства в других банках | 509 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 5628 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5628 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 714 | 0 | 0 | 0 | 0 | 714 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 10434 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10434 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 155 | 0 | 0 | 0 | 0 | 155 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 410 | 0 | 0 | 410 |

| | | | | | | |
|--|--------------|----------|---------------|-------------|----------|--------------|
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 7373 | 0 | 7373 |
| Итого активов | 71964 | 0 | 410 | 7373 | 0 | 79747 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 35353 | 0 | 6312 | 3067 | 0 | 44732 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5789 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5789 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 41212 | 0 | 6312 | 3067 | 0 | 50591 |
| Чистый разрыв | 30752 | 0 | (5902) | 4306 | 0 | 29156 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года | X | x | x | x | x | 29156 |

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|--------------|---------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 80135 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80135 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2116 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 18115 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18115 |
| Средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1286 | 4475 | 360 | 22289 | 0 | 28410 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 9443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9443 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 508 | 0 | 0 | 508 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 11475 | 11475 |
| Итого активов | 111095 | 4475 | 868 | 22289 | 11475 | 150202 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 81368 | 0 | 10665 | 12399 | 1413 | 105845 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1416 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1416 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 809 | 0 | 0 | 0 | 0 | 809 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 83593 | 0 | 10665 | 12399 | 1413 | 108070 |
| Чистый разрыв | 27502 | 4475 | (9797) | 9890 | 10062 | 42132 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года | X | x | x | x | x | 42132 |

Просроченные обязательства относятся к статье «До востребования и менее 1 месяца».

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

Операционный риск. Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками РНКО, несоразмерности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

В составе операционного риска выделяются риски связанные с действиями персонала, с процессами и технологиями кредитной организации, системами и внешними факторами.

В целях выявления операционного риска, для его оценки ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в разрезе причин их возникновения, формы проявления на основе данных сообщений о возникновении операционного риска, предоставляемыми структурными подразделениями РНКО. Для оценки операционного риска РНКО использует метод оценки - высокий уровень, средний и низкий. Наряду с выявлением и оценкой, кредитная организация осуществляет мониторинг операционных индикаторов, который позволяет своевременно выявить возростание уровня операционного риска и принять соответствующие меры.

В целях предотвращения операционных рисков в кредитной организации создана система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, автоматизации и контроля операций РНКО. Кроме этого структура внутреннего контроля обеспечивает точное отражение финансовой информации в учетной документации. РНКО внедрил механизмы управления рисками, гарантирующие должную реализацию контрольных процедур, включая разграничение обязанностей, наличие контроля за физическим сохранением банковских активов, организацию системы действий сотрудников, контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур.

Анализ финансовых потерь, связанных с операционными рисками, свидетельствует, что по состоянию за 31.12.2013 г. был выявлен низкий уровень операционного риска. Общая сумма операционных убытков за 2013 года не превышает установленных нормативных значений, соответственно, операционный риск не влияет на стратегическое развитие и деятельность кредитной организации. За 31.12.2013 г. размер операционного риска для включения в расчет собственных средств кредитной организации составил 6459 тыс. руб., норматив достаточности капитала, с учетом операционного риска – 22,17%.

Приемлемость уровня данного риска подтверждается и тем, что значение норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО с учетом операционного риска (Н1 (ОР)) в почти в 3 раза превышает предельное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1) (Н1 ОР должно быть не менее 12%). Кроме того, в результате мониторинга операционных рисков было выявлено, что степень подверженности возможным потерям составляет 0 %.

Правовой риск. Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и непробированности законов или правил, регламентирующих

определенные виды деятельности РНКО или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска РНКО направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников кредитной организации, а так же применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения норм, осуществляемых соответствующим должностным лицом, использование процедур, касающихся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключений в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиента, проверки рекламных объявлений и информации об условиях депозитно-ссудных операций, осуществляемые службой внутреннего контроля по соответствию до того, как они будут напечатаны и др.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. На основании сведений предоставленных структурными подразделениями РНКО ежемесячно формируются аналитические отчеты. В целях выявления операционного риска, для его оценки ведется аналитическая база данных о понесенных правовых убытках в разрезе причин их возникновения, формы проявления на основе данных сообщений о возникновении операционного риска, предоставляемыми структурными подразделениями кредитной организации. По состоянию за 31.12.2013 г. анализ правовых рисков показал, что показатели, используемые РНКО для оценки уровня правовых рисков не превышают установленных лимитов. Так, при установленном лимите не более 10, жалоб и претензий к РНКО, за 31.12.2013 г. были выявлены 2 жалобы и 2 случая нарушения законодательства, что повлекло взыскание штрафа в сумме 5000,03 руб. Данные штрафы не повлияли на уровень правового риска. Не выявлено также случаев нарушения внутренних документов и процедур РНКО, при установленном лимите не более 20. Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты РНКО и в пользу РНКО равно 0, при лимите не более 1%.

Ведется журнал мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, а также журнал учета внутренних документов РНКО и мониторинга их изменений. По результатам оценки составляется управленческая отчетность «Оценка уровня правового риска», «Результаты оценки уровня правового риска», «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами».

Информация о результатах оценки доводится до сведения Правления РНКО ежемесячно.

28. Управление капиталом

Управление капиталом в РНКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого РНКО составляет 29156 тысяч рублей (2012 г.: 42119 тысяч рублей). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. РНКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Заместителем Председателя Правления и главным бухгалтером РНКО.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с Положениями Банка России, составил 29156 тысяч рублей (2012 год: 42119 тысяч рублей).

В течение 2013 года РНКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала

| | 2012 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 187586 | 198386 |
| Эмиссионный доход | - | - |
| Нераспределенная прибыль | (158294) | (156267) |
| Итого капитал 1-го уровня | 29292 | 42119 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (136) | 0 |
| Итого капитал 2-го уровня | (136) | 0 |

Общий капитал

29156

42119

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию за 31 декабря 2013 года в отношении РНКО иски не поступали.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности РНКО. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации РНКО могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения или деятельности РНКО в целом.

По состоянию за 31 декабря 2013 года в настоящей финансовой отчетности руководство РНКО не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2012 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство РНКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции РНКО будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2013 года РНКО не имела договорных обязательств капитального характера (2012 г.: обязательств капитального характера не было).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлена минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда РНКО выступает в качестве арендатора:

| (в тысячах рублей) | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| менее 1 года | 3240 | 5871 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 3240 | 5871 |

Соблюдение особых условий. РНКО должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию за 31 декабря 2013 года РНКО соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства РНКО по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами РНКО от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов РНКО потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года РНКО не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 2110 тысяч рублей (2012г.: 2116 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций РНКО.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а/ Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

| (в тысячах рублей) | 31 декабря 2013 | | 31 декабря 2012 | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их Эквиваленты | | | | |
| Наличные средства | 13674 | 13674 | 19287 | 19287 |
| Остатки на счетах в ЦБ РФ | 21271 | 21271 | 56070 | 56070 |
| Корреспондентские счета | 2801 | 2801 | 4765 | 4765 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | | | |
| | 2110 | 2110 | 2116 | 2116 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Корпоративные кредиты | - | - | 800 | 800 |
| Субъекты малого предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 5231 | 5231 | 27610 | 27610 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Расчеты по брокерским операциям | 2427 | 2427 | 3556 | 3556 |
| Дебиторская задолженность по авансовым платежам | 2012 | 2012 | 153 | 153 |
| Внеоборотные запасы | 3993 | 3993 | 4289 | 4289 |
| Расчеты по прочим операциям | 626 | 626 | 1445 | 1445 |
| Дебиторская задолженность по процентам | 397 | 397 | - | - |
| Незавершенные переводы и расчеты | 1376 | 1376 | - | - |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 55918 | 55918 | 120091 | 120091 |

б/Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2013 года | | | 31 декабря 2012 года | | |
|---|---|---|--|---|---|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий наблюдаемые данные (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем наблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий наблюдаемые данные (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем наблюдаемых данных (Уровень 3) |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14668 | - | - | 18115 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 714 | - | - | - | - | - |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 15382 | - | - | 18115 | - | - |

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| (в тысячах рублей) | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций | 2840 | 2840 | 3450 | 3450 |
| Срочные депозиты общественных организаций | 955 | 955 | 955 | 955 |
| Текущие счета прочих юридических лиц | 30408 | 30408 | 73290 | 73290 |
| Текущие счета физ.лиц до востребования | 2104 | 2104 | 4642 | 4642 |
| Срочные вклады депозиты | 8425 | 8425 | 23508 | 23508 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность | 70 | 70 | 809 | 809 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 44802 | 44802 | 106654 | 106654 |

г/ Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась РНКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

31. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности РНКО проводит операции со своими основными акционерами, руководством РНКО, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам РНКО, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов (депозитов).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|---|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | Акционеры | Руководство РНКО и зависимые компании | Акционеры | Руководство РНКО и зависимые компании |
| 31 декабря 2013г.: | - | - | - | - |
| 31 декабря 2012г.: | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2013 года | - | - | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - |
| Средства клиентов Текущие/ расчетные счета(договорная Процентная ставка: | | | | |
| 31 декабря 2013 г.: 0,0% | - | 24 | 9903 | - |
| 31 декабря 2012 г.: 0,0% | | | | - |
| Срочные вклады (депозиты)договорная процентная ставка: | | | | |
| 31 декабря 2013 г.: 8% | 114 | 400 | 4129 | - |
| 31 декабря 2012 г.: 9% | | | | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|---------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | Акционеры | Руководство РНКО и зависимые компании | Акционеры | Руководство РНКО и зависимые компании |
| (в тысячах рублях) | | | | |
| Процентные доходы: | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | - | - |

Процентные расходы:

Срочные вклады (депозиты)
юридических лиц

7 28 395 18

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 года, предоставлена ниже:

| | 2013 | | 2012 | |
|---|-----------|--|-----------|--|
| | Акционеры | Руководство Банка и зависимые компании | Акционеры | Руководство Банка и зависимые компании |
| (в тысячах рублей) | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | - | - | - | - |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | - | - | - | - |

В состав вознаграждений членам Правления в 2013 году включались только должностные оклады. Стимулирующие выплаты не производились. Общий размер вознаграждений членам данного исполнительного органа в 2013 году составил 795 тысяч рублей (2012 г.: 886 тысяч рублей).

32. События после окончания отчетного года

В 2013 году в связи с убыточной деятельностью, был закрыт Адыге-Хабльский дополнительный офис (протокол Совета директоров № 12 от 15.11.2013 г.), а в 2014 году были закрыты Зеленчукский дополнительный офис (протокол Совета директоров № 1 от 22.01.2014 года) и Хабезский дополнительный офис (протокол Совета директоров № 2 от 28.02.2014 г.).

Председателя Правления

Главный бухгалтер



С.И.Головин

А.И. Нестерова

15 мая 2014 года