

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «НОСТА» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1992 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

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

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Оренбургская область, г.Новотроицк, ул.Советская, д.49.

Банк имеет 1 филиал на территории Российской Федерации: в городе Москва.

Московский филиал Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «НОСТА»

Адрес: 113116, город Москва, Балаклавский проспект, д. 2, корп. 6.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиала

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 86 человека.

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	149 164	X	(29 219)	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	1 972	1	1 210	(4)
2	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(2 462)	(2)	(6 050)	21
3	Отложенное налогообложение	3 393	2	4 468	(15)
4	Другие факторы:	(24 816)	(17)	(2 020)	7
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(42)	(0)	310	(1)
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(21 291)	(14)	547	(2)
	Прочие	(3 483)	(2)	(2 877)	10
	Значение показателя по МСФО-отчетности	127 251	X	(31 611)	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные

предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). Руководство полагает, что указанные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). Руководство полагает, что указанные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". Руководство полагает, что указанные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее – МСФО IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Руководство полагает, что указанные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Руководство полагает, что указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений

собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

Пересмотр учетной политики

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

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

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

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех

необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения и земельные участки, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

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

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

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%
Нематериальные активы	33%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Нематериальные активы

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

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

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро), 21,3088 рублей за 100

Казахских тенге (2012 г.: 20,2107). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

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

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

Процедурам идентификации, оценки и управления кредитным риском в Банке уделяется повышенное внимание. Одной из основных целей Кредитной политики Банка является минимизация уровня кредитного риска.

В целях управления и минимизации кредитного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

1. По каждому кредитному продукту разработан регламентирующий процедуру его предоставления внутренний нормативный документ.
2. Утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации производится оценка уровня кредитного риска по каждому кредиту.
3. На постоянной основе осуществляется мониторинг текущего финансового состояния заемщиков.
4. В качестве обеспечения кредитов используются объекты недвижимого имущества, движимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, поручительства, также в качестве снижения кредитного риска используется страхование жизни и предметов залога.
5. На постоянной основе проводится контроль за движением рыночных цен принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога.
6. Решение о кредитовании и определяющие параметры кредитования принимаются коллегиально – Кредитным комитетом Банка (филиала).
7. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам.

Изменения во внутреннее Положение об организации управления кредитным риском в 2013г. не вносились.

На основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, формируются следующие аналитические отчеты по кредитному риску:

1. Отчет о показателях кредитного риска по состоянию на отчетную дату;
2. Контроль лимитов на концентрацию рисков кредитного портфеля по состоянию на отчетную дату;
3. Анализ общей структуры и динамики кредитных операций на отчетную дату;
4. Отчет по стресс - тестированию;
5. Отчет о проведении самооценки системы управления кредитным риском (предоставляется ежегодно Правлению и Совету директоров).

Периодичность предоставления отчетов: ежемесячно – Председателю Правления и Кредитному Комитету, ежеквартально – Правлению и Совету директоров. В случае ухудшения показателей Правлению и Совету директоров незамедлительно.

Риск ликвидности. Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ежедневный контроль текущей ликвидности: ведется платежная позиция Банка в режиме реального времени, включающая движение денежных средств на корреспондентских счетах Банка (включая филиал) по всем видам валют;
- планирование активных и пассивных операций всех подразделений Банка с расчетом потребности в ликвидных средствах;
- размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов.

Нарушений установленных Банком предельных значений дефицита ликвидности в 2013 году не установлено.

Изменения во внутреннее Положение об организации управления риском ликвидности в 2013г. вносились с целью устранения замечаний и учета рекомендаций СВК по результатам проверки.

На основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, формируются следующие аналитические отчеты по риску ликвидности:

1. Динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца;
2. Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов;
3. Таблица совмещения активов и пассивов по срокам;
4. Таблица сравнения установленного Банком предельного значения дефицита ликвидности с фактически сложившимся его значением;
5. Динамика избытка/дефицита ликвидности за последние 3 месяца;
6. Платежный баланс дня;
7. Прогноз платежного календаря на месяц;
8. Краткосрочный прогноз ликвидности;
9. Прогноз платежного календаря для расчета ликвидности в разрезе валют;
10. Отчет по стресс - тестированию;
11. Отчет о проведении самооценки системы управления риском ликвидности (предоставляется ежегодно Правлению и Совету директоров).

Периодичность предоставления отчетов: ежемесячно – Председателю Правления, ежеквартально – Правлению и Совету директоров. В случае ухудшения показателей Правлению и Совету директоров незамедлительно.

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

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

- 1) по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:
 - совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);
 - совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций);
 - открытая валютная позиция;
 - балансирующая позиция в российских рублях.

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

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

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

Оценка валютного риска проводится на постоянной основе.

Процентный риск (по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок). Банк отслеживает уровень процентного риска на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам, а также путем сбалансированности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях управления процентным риском проводится регулярный контроль размера спреда. По результатам расчета величина спреда на 01 января 2014г. составила 9,36% при минимально допустимом уровне 4%, что на 0,25 п.п. ниже величины спреда по состоянию на 01.01.2013г., которая составляла 9,61%.

Установленные процентные ставки активов и обязательств могут пересматриваться для приведения их в соответствие с условиями рынка. В качестве метода измерения процентного риска Банк использует гэп-анализ. По результатам расчета величина коэффициента разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) за 2013г. на квартальные даты составляла: на 01.01.13г. – **0,72**, на 01.04.13г. – **0,7**, на 01.07.13г. – **0,78**, на 01.10.13г. – **0,66**, на 01.01.14г. – **0,71** при установленном лимите **1,8**.

Изменения во внутреннее Положение об организации управления процентным риском в 2013г. вносились с целью устранения замечаний и учета рекомендаций СВК по результатам проверки.

На основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, формируются следующие аналитические отчеты по процентному риску:

1. Отчет о показателях процентного риска рассчитанных методом гэп-анализа;
2. Мониторинг операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
3. Анализ спреда на отчетную дату;
4. Отчет по результатам проведения самооценки системы управления процентным риском (предоставляется ежегодно Правлению и Совету директоров).

Периодичность предоставления отчетов: ежемесячно – Председателю Правления, ежеквартально – Правлению и Совету директоров. В случае ухудшения показателей Правлению и Совету директоров незамедлительно.

Операционный риск. Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Изменения во внутреннее Положение об организации управления операционным риском в 2013г. не вносились.

На основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, формируются следующие аналитические отчеты по операционному риску:

1. Отчет о показателях операционного риска;
2. Отчет о фактически понесенных операционных убытках;
3. Отчет об уровне операционного риска в динамике;
4. Отчет по стресс – тестированию (предоставляется ежегодно Правлению и Совету директоров);
5. Отчет по результатам проведения самооценки системы управления операционным риском (предоставляется ежегодно Правлению и Совету директоров).

Периодичность предоставления отчетов: ежемесячно – Председателю Правления, ежеквартально – Правлению и Совету директоров. В случае ухудшения показателей Правлению и Совету директоров незамедлительно.

Правовой риск. Внутренним документом конкретизированы и определены цели, задачи, принципы и порядок управления правовым риском, включающий последовательность действий (определение факторов возникновения риска, выявление факторов и оценка риска, принятие мер по определению и минимизации уровня риска, поддержание его приемлемого уровня и контроль за управлением). В Банке ведется аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

С целью снижения правового риска в анализируемом периоде Банком проводилась работа по формированию актуальной базы внутренних нормативных документов, типовых форм договоров, используемых при совершении банковских операций. Осуществляется постоянный контроль за своевременным обращением в судебные инстанции при нарушении клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Изменения во внутреннее Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в 2013г. не вносились.

На основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, формируются следующие аналитические отчеты по правовому риску:

1. Оценка уровня правового риска на отчетную дату;
2. Результаты оценки уровня правового риска в динамике;
3. Отчет по результатам проведения самооценки системы управления правовым риском и риском потери деловой репутации (предоставляется ежегодно Правлению и Совету директоров).

Периодичность предоставления отчетов: ежемесячно – Председателю Правления, ежеквартально – Правлению и Совету директоров. В случае ухудшения показателей Правлению и Совету директоров незамедлительно.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск). Внутренним документом определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа Банка, подходы Банка к системе управления репутационным риском.

С целью сохранения репутации Банка проводятся мероприятия с персоналом по поддержанию корпоративной этики и культуры работы с клиентами. Осуществляется постоянный контроль за своевременным исполнением Банком обязательств перед клиентами. На уровне подразделений Банка контролируется качество выполнения банковских операций. Банком проводится постоянная работа по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей.

На основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка, формируются следующие аналитические отчеты по репутационному риску:

1. Оценка уровня репутационного риска;
2. Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике.

Периодичность предоставления отчетов: ежемесячно – Председателю Правления, ежеквартально – Правлению и Совету директоров. В случае ухудшения показателей Правлению и Совету директоров незамедлительно.

На 1 января 2013 года было проведено стресс-тестирование по кредитному риску, риску ликвидности и операционному риску. Итоговые показатели оценки стрессовой устойчивости рисков с учетом наихудшего исхода событий находятся в допустимых пределах и имеют оценку - «Удовлетворительно».

По итогам 2013 года была проведена самооценка системы управления банковскими рисками. По результатам самооценки было отмечено, что управление банковскими рисками организовано с учетом характера масштабов операций проводимых Банком, и эффективность управления банковскими рисками признана удовлетворительной.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	87 310	69 509
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2 255	2 072
Проценты по векселям	0	0
Проценты по вложениям в долговые обязательства	0	0
Всего процентные доходы	89 565	71 581
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(32 954)	(25 940)
Проценты по депозитам банков	0	(50)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	(32 954)	(25 990)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	56 611	45 591

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2013 год	2012 год
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(37 309)	5 213
Резервы по дебиторской задолженности	11 276	(15 513)
ИТОГО	(26 033)	(10 300)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	45
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	45

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	751	1 274
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	17 069	13 378
Комиссия за валютный контроль	9 444	1 564
Комиссия по прочим операциям	1 124	1 450
Итого комиссионных доходов	28 388	17 666
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(1 862)	(1 072)
Комиссия по прочим операциям	(4)	(65)
Итого комиссионных расходов	(1 866)	(1 137)
Чистый комиссионный доход	26 522	16 529

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2013 год	2012 год
Затраты на содержание персонала	(41 443)	(38 491)
Налоги, кроме налога на прибыль	(15 816)	(15 214)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(3 714)	(3 646)
Расходы на аренду	(11 255)	(9 976)
Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, инвестиционной недвижимости	(2 657)	(2 509)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(676)	(1 886)
Расходы на рекламу и маркетинг	(486)	(519)
Расходы на обеспечение безопасности	(3 611)	(4 400)

Расходы на услуги связи	(2 757)	(2 584)
Транспортные и командировочные расходы	(489)	(575)
Плата за профессиональные услуги	(270)	(330)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(203)	(493)
Выбытие и уценка имущества	(477)	(54)
Уступка прав требования	(10 728)	(4 765)
Прочие	(6 568)	(6 957)
ИТОГО	(101 150)	(92 399)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(180)	(1 404)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	4 468	(492)
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	4 288	(1 896)

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(35 899)	3 689
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (20%)	7 180	(738)
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки (15%)	0	0
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
резервы под обесценение, не участвующие в формировании налоговой базы	17	0
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(3 065)	(1 158)
прочие невременные разницы	156	0
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	4 288	(1 896)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2012 г. – по ставке 20%).

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

Налоговое воздействие временных разниц по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлено следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение	3 424	334
Прочее	1 568	190
Общая сумма отложенного налогового актива	4 992	524
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 992	524
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства и нематериальные активы	(1 599)	(1 599)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 599)	(1 599)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 393	(1 075)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2013 г. составляют 72 006 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 102 803 тыс. руб.). На 31 декабря 2013 г. сумма 19 801 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2012 г.: 13 576 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	11 643	18 357
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	55 543	80 424
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	4 820	4 022
Средства до востребования размещенные по договорам оказания брокерских услуг	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	72 006	102 803

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банком	65 000	20 000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 000	3 217
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого средств в других банках	66 000	23 217

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:	0	0

ОАО «НСТ-БАНК»

На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

В 2013 году и 2012 году большинство межбанковских кредитов размещались среди кредитных организаций, с которыми у Банка сложилось долгосрочное сотрудничество.

Постоянными партнерами Банка остаются ОАО «НИКО-БАНК», ОАО КБ «Спутник», ОАО Инвестбанк «БЗЛ», ОАО АКБ «Акцент», АКБ «Форштадт» (ЗАО), ОАО «Банк АБВ». Московский филиал ОАО «НСТ-БАНК» активно размещал ресурсы «овернайт» в такие банки, как АКБ «Русславбанк» (ЗАО), АКБ «Ланта-Банк» (ЗАО) и ОАО «РОСТ БАНК».

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк разместил в МБК в два банка-контрагента, которые превышали сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка:

- 1.ОАО "НИКО-БАНК" (г. Оренбург) договор о рублевом межбанковском кредите № 146/13 от 30.12.2013г. о предоставлении МБК в сумме 40 000 тыс.руб. на срок до 09.01.2014г. под 5,5% годовых
2. ОАО Банк АБВ (г. Тольятти) сделка № 14 от 23.12.13 г. в рамках Генерального соглашения № 1 от 22.04.2013г. о предоставлен МБК в сумме 25 000 тыс.руб. на срок до 09.01.2014г. под 7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки средств, предоставленные ОАО «Банк АБВ» (г. Тольятти) составляли 20 000 тыс. руб. и превышали сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком учтены требования по договору № 1200125/ДБ от 30.06.2011 г. с ЗАО "ОСМП" в сумме 1000 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 1600 тыс.руб.)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком был также размещен страховой депозит для обеспечения расчетов с использованием банковских карт в ООО НКО «Вестерн Юнион» в размере 1517 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком учтены требования по договору № 56-12/2012 от 06.12.2012 г. с ООО "Кампэй" в сумме 100 тыс. руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013 г. 31 декабря 2012 г.

Текущие и необесцененные

- в российских банках	66 000	23 217
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	66 000	23 217

Индивидуально обесцененные (общая сумма)

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
---	----------	----------

За вычетом резерва под обесценение	0	0
---	----------	----------

Итого средств в других банках	66 000	23 217
--------------------------------------	---------------	---------------

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	66 000	23 217
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	66 000	23 217

Просроченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года не было.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные Банком, не имели обеспечения.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2013 года составила 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел счета типа «Ностро» в 13 российских банках (на 31 декабря 2012 года – 14).

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

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 66000 тыс. руб. (2012 г. – 23217 тыс. руб.).

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты коммерческим организациям	106 622	50 175
Кредиты некоммерческим организациям	4 000	4 000
Кредиты индивидуальным предпринимателям	25 509	26 659
Кредиты физическим лицам	366 194	327 507
Дебиторская задолженность	9 152	54 665
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(79 439)	(53 406)

Итого кредиты и дебиторская задолженность	432 038	409 600
--	----------------	----------------

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Оренбургской области и г.Москва.

По состоянию на 31 декабря 2013 года по состоянию на 31 декабря 2012 года Банком ссуды на сумму свыше 10% от капитала клиентам не предоставлялись.

На 31 декабря 2013 года 71, 6 % от кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам (на 31 декабря 2012 года 72,97%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 4 915 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 8 843 тыс.руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Строительство	31 965	24 030
Торговля	55 586	29 103
Операции с недвижимостью	11 677	4 408
Электроэнергетика	0	0
Обрабатывающее производство	5 441	0
Потребительские кредиты	366 194	327 507
Государственное и муниципальное управление	4 011	4 011
Сельское хозяйство	0	0
Производство	17 109	16 012
Транспортные услуги	2 264	3 270
Прочие	17 230	54 665
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(79 439)	(53 406)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	432 038	409 600

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Требования по оплате имущества, реализованного с отсрочкой платежа	8 256	54 036
Прочая дебиторская задолженность	896	629
За вычетом резерва под обесценение	(4 237)	(15 513)
Итого дебиторская задолженность	4915	39 152

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	8868	0	379	28646	15 513	53 406
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	20 288	0	(23)	17 044	(11 276)	26 033
Средства, списанные в течение года как безнадежные						
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	29 156	0	356	45 690	4 237	(79 439)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс- кая задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	24045	0	409	15585	3067	43106
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15 177)	0	(30)	13 061	12 446	10 300
Средства, списанные в течение года как безнадежные						
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	8868	0	379	28646	15 513	53 406

В 2013 и 2012 годах Банк создавал резерв под обесценение кредитов в отношении портфеля кредитов корпоративным клиентам по кредитам, имеющих только индивидуальные признаки обесценения. Банком не создавался резерв под кредиты корпоративных клиентов на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях, из-за отсутствия такой категории кредитов. На 31 декабря 2013 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам и

имеющим индивидуальные признаки обесценения, на общую сумму 29 156 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года на общую сумму 8868 тыс.руб.).

В 2013 году Банк создавал резерв под обесценение кредитов индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения и на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях. На 31 декабря 2013 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на общую сумму 45 690 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года на общую сумму 28 646 тыс.руб.), в т.ч. банком создан резерв в сумме 36 011 тыс. руб. по индивидуально обесцененным ссудам (на 31 декабря 2012 года: 24 283 тыс. руб. по индивидуально обесцененным ссудам) и резерв на коллективной основе 9 679 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года: 4363 тыс. руб.).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам, на 31 декабря 2013 года составила 26 процентов, что свидетельствует о повышенном риске кредитного портфеля лицам (на 31 декабря 2013 года: 16 процентов). Эффективная ставка по ссудам, предоставленным физическим лицам, на 31 декабря 2013 года составила 12 процентов (на 31 декабря 2013 года: 9 процентов).

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

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерч еским организац иям	Кредиты индивидуал ьным предприним ателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторск ая задолженн ость	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	43 360	0	0	0	0	43 360
- кредиты некоммерческим организациям	0	4 000	0	0	0	4 000
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	25 330	0	0	25 330
- кредиты физическим лицам	0	0	0	322 634		322 634
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	
Итого текущих и необесцененных	43 360	4 000	25 330	322 634	0	395 324
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	59 962	0	0	2 117	8 844	70 923
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	270	0	270
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 300	0	0	10 713	0	14 013
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	13 365	0	13 365
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	6 131	0	6 131
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	179	10 964	308	11 451

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	63 262	0	179	43 560	9 152	116 153
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	106 622	4 000	25 509	366 194	9 152	511 477
За вычетом резерва под обесценение	(29 156)	0	(356)	(45 690)	(4 237)	(79 439)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	77 466	4 000	25 153	320 504	4 915	432 038

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предприн- имателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторск- ая задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные(общая сумма)</i>						
- кредиты коммерческим организациям	7882	0	0	0	0	7882
- кредиты некоммерческим организациям	0	4000	0	0	0	4000
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	21117	0	0	21117
- кредиты физическим лицам	0	0	0	75631		75631
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	7882	4000	21117	75631	0	108630
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	37435	0	5363	246983	54665	344446
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	343	0	343
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	244	0	244
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	679	0	679
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	2025	0	2025
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4858	0	179	1602	0	6639
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	42293	0	5542	251876	54665	354376
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	50 175	4000	26 659	327 507	54 665	463006

За вычетом резерва под обесценение	(8868)	0	(379)	(28646)	(15513)	(53406)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	41307	4000	26280	298861	39152	409600

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	395 324	108630
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	395 324	108630

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица	43 560	251876
Юридические лица	63 262	42293
Индивидуальные предприниматели	179	5542
Дебиторская задолженность	9 152	54665
Итого	116 153	354376

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

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

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

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлен ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Транспорт	54115	38117
Недвижимость	175377	210734
Товар в обороте	0	6980
Прочие	5506	2647

Поручительства	749241	601312
Итого	984239	859790

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	<i>59618</i>	<i>46551</i>
Транспорт	5569	3635
Недвижимость	33631	24007
Поручительства	20418	18909
Прочие	0	0
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>По обесцененным кредитам</i>	<i>372420</i>	<i>363049</i>
Транспорт	60895	41370
Недвижимость	122801	114387
Товар в обороте	0	6980
Поручительства	185697	197936
Прочие	3027	2376
Итого	432038	409600

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 33631 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года - 4245 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 38760 тыс. руб. (2012 год: 34023 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью ниже чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 37027 тыс. руб. (2012 год: 32173 тыс. руб.).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 38760 тыс. руб. (2012 год: 34023 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимостью отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 38760 тыс. руб. (2012 год: 34023 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

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

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Недвижимость и земельные участки	31 455	31567
Товары в обороте	35 609	36070
ИТОГО	67 064	67637

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, полученные Банком следующие:

Недвижимость и земельные участки:

1. Нежилое 2-х этажное здание в сумме 24 007 тыс.руб., общая площадь 1336,9 кв.м., адрес: Оренбургская область, г.Новотроицк, ул.Ваулина, д.6. Здание перешло в собственность банка в декабре 2009 года на основании Соглашения об отступном от 18.11.2009 г., заключенном с ООО «УралГрупп». Требование банка к ООО «УралГрупп» возникло из Договора уступки прав требования от 02.11.2009, согласно которому банк передал ООО «УралГрупп» право требования к ООО «Молостов и К», возникшее на основании кредитного договора №31/08 от 15.08.2008 г.
2. Земельный участок в сумме 4 732 тыс.руб., общая площадь 2748 кв.м., адрес: установлено относительно ориентира административное здание, расположенного в границах участка, адрес ориентира: Оренбургская область, г.Новотроицк, ул.Ваулина, д.6. Земельный участок перешел в собственность банка в декабре 2009 года на основании Соглашения об отступном от 18.11.2009 г., заключенном с ООО «УралГрупп». Требование банка к ООО «УралГрупп» возникло из Договора уступки прав требования от 02.11.2009, согласно которому банк передал ООО «УралГрупп» право требования к ООО «Молостов и К», возникшее на основании кредитного договора №31/08 от 15.08.2008 г.
3. Земельный участок в сумме 2 716 тыс.руб., общая площадь 19994 кв.м., адрес: Оренбургская область, г.Новотроицк, земельный участок расположен в северо-восточной части кадастрового квартала 56:42:0308001. Земельный участок перешел в собственность банка в январе 2010 года на основании Соглашения об отступном от 28.12.2009 г., заключенном с ООО «УралГрупп». Требование банка к ООО «УралГрупп» возникло из Договора уступки прав требования от 28.12.2009, согласно которому банк передал ООО «УралГрупп» право требования к ООО «АвтоМик Сервис», возникшее на основании кредитного договора №26/08 от 24.07.2008 г.

Товары в обороте:

1. Товары детского ассортимента в сумме 8 643 тыс.руб. перешли в собственность банка в июле 2011 года на основании Соглашения об отступном от 29.07.2011 г., заключенном с ЗАО «ИНДИГО-МАСШТАБ». Требование банка к ЗАО «ИНДИГО-МАСШТАБ» возникло на основании кредитного договора №013к/10 от 20.08.2010 г.
2. Товары детского ассортимента в сумме 15 298 тыс.руб. перешли в собственность банка в сентябре 2011 года на основании Соглашения об отступном от 23.09.2011 г., заключенном с ЗАО «ИНДИГО-МАСШТАБ». Требование банка к ЗАО «ИНДИГО-МАСШТАБ» возникло на основании кредитного договора №13/10 от 26.08.2010 г.
3. Товары детского ассортимента в сумме 11 668 тыс.руб. перешли в собственность банка в феврале 2012 года на основании Соглашения об отступном от 24.02.2012 г., заключенном с ЗАО «ИНДИГО-МАСШТАБ». Требование банка к ЗАО «ИНДИГО-МАСШТАБ» возникло на основании кредитного договора №010к/10 от 26.04.2010 г.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

Величина реструктурированных кредитов, которые иначе были бы просроченными, на 31 декабря 2013 года составила 77441 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 37384 тыс. руб.).

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетные даты 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов на 31 декабря 2013 года составляет 432 038 тыс. руб.(100% балансовой стоимости) (на31 декабря 2012 года: 409 600 тыс. руб.)

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 432 038 тыс. руб. (2012 г.: 409 600 тыс. руб.).

14. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	31 533	33 101
Приобретения	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости из активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	(1 539)
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(79)	(29)
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	31 455	31 533

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционное имущество представлено зданием и земельными участками. Данное имущество находится в собственности банка; не используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Земельный участок, расположенный в г.Новотроицк (кадастровый №56:42:0308001:1857), Банк планирует продать, поскольку реконструкция указанного объекта в целях продажи не проводится, объект в категорию запасов не переводится (IAS40, п.58). Реализация здания и земельного участка, расположенных в г.Новотроицк, ул. Ваулина, 6, в течение следующего года не планируется. Данные объекты способны приносить экономические выгоды в будущем в виде доходов от прироста стоимости либо от получения арендных платежей.

Справедливая стоимость недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости определена на основе отчетов независимых оценщиков, имеющих опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации (ООО «Оценка». Место нахождения: 462363, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Уральская, 2). Оценка производилась по состоянию на 01 января 2013 года (Отчеты оценщика от 31 декабря 2013 года №№ 8739, 8740). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки – сравнительный и затратный подходы. В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж. Основой его применения является тот факт, что стоимость объекта оценки непосредственно связана с ценой продажи аналогичных объектов. Каждая сопоставимая продажа сравнивается с объектом оценки. В цену сопоставимой продажи вносятся поправки (корректировки), отражающие существенные отличия между ними. В качестве меры рыночной стоимости при затратном подходе принимаются затраты

(издержки) на создание оцениваемого объекта. Если объекту оценки свойственно уменьшение стоимости в связи с физическим состоянием, функциональным или экономическим устареванием, учитывается износ и все виды устареваний. Для определения итоговой величины стоимости использовался метод средневзвешенного значения.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости недвижимости по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 8 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 3 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости недвижимости не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 31567 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 31567 тыс. рублей).

Объекты инвестиционной недвижимости, кроме земельного участка, планируемого к продаже, сдаются в аренду, сумма арендных платежей за 2013 год составила 625 тыс. руб. (в 2012 г. – 534 тыс. руб.). Сумма прямых операционных расходов (в том числе расходов на ремонт и текущее обслуживание), относящихся к инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход в течение 2013 года составила 164 тыс. руб. (в 2012г.: 186 тыс. руб.).

Объекты инвестиционной недвижимости не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Итого прочих финансовых активов	0	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	192	68
Требования по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	212	169
Требования по возврату госпошлины, уплаченной при подаче исковых заявлений на неплательщиков	116	66
Авансы уплаченные	741	708
Недостача по переводам физ. лиц	612	612
Требование по возмещению коммунальных расходов	27	112
Прочие	132	145
Резерв на возможные потери	(904)	(864)
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	1 128	1 016

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	864	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	40	1 133
Списано за счет ранее созданного резерва	0	(269)
На конец периода	904	864

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Итого
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2011	6 992	7 328	135	14 455
Первоначальная стоимость (или оценка)				

Остаток на 31.12.2011	10 346	42 970	135	53 451
Поступления	0	4 070	0	4 070
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	(1 524)	0	(1 524)
Остаток на 31.12.2012	10 346	45 516	135	55 997
Накопленная амортизация.				
Остаток на 31.12.2011	(3 354)	(35 642)	0	(38 996)
Амортизационные отчисления	(208)	(1 899)	0	(2 107)
Выбытия	0	1 519	0	1 519
Остаток на 31.12.2012	(3 562)	(36 022)	0	(39 584)
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2012	6 784	9 494	135	16 413
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на 31.12.2012	10 346	45 516	135	55 997
Поступления	0	1 916	0	1 916
Выбытие	0	(4 205)	0	(4 205)
Остаток на 31.12.2013	10 346	43 227	135	53 708
Накопленная амортизация.				
Остаток на 31.12.2012	(3 562)	(36 022)	0	(39 584)
Амортизационные отчисления	(206)	(1 975)	0	(2 181)
Выбытия	0	1 891	0	1 891
Остаток на 31.12.2013	(3 768)	(36 106)	0	(39 874)
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2013	6 578	7 121	135	13 834

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

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

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается стоимость, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, на момент первого применения МСФО.

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

17. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Нематериальные активы
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2011	2 469
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2011	5 139
Поступления	327
Выбытие	0
Остаток на 31.12.2012	5 466
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2011	(2 670)
Амортизационные отчисления	(402)
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2012	(3 072)
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2012	2 394
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2012	5 466
Поступления	1 015
Выбытие	0
Остаток на 31.12.2013	6 481
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2012	(3 072)
Амортизационные отчисления	(476)
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2012	(3 548)

Нематериальные активы оценены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

18. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Недвижимость	0	0
Земельные участки	0	0
Товары в обороте	35 609	36 027
ИТОГО активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи»	35 609	36 027

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

В целях реализации товаров детского ассортимента, классифицированным как «удерживаемые для продажи» по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012, банком заключен Договор комиссии №01 от 12 декабря 2011 года с ООО «Альфа-3». Часть продукции была реализована в ноябре 2012 года (убыток от реализации составил 45 тыс. руб.) и в феврале 2013 года (убыток – 13 тыс. руб.). Банк ожидает завершить продажу до 31.12.2014 года.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица	128 688	118 195
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	56 429	70 352
Срочные депозиты	72 259	47 843
Физические лица	363 202	301 230
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	32 853	27 281
Срочные депозиты	330 349	273 949
Итого средств клиентов	491 890	419 425

На 31 декабря 2013 года у Банка было 178 клиентов (2012 г.: 144 клиента) с остатками свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 231127 тысяч рублей (2012 г.: 172 839 тысяч рублей), или 46,99 % (2011: 41,21 %) от общей суммы средств клиентов.

Средства клиентов привлекались по рыночным ставкам. Доходов/(расходов) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных нет.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	8024	1,63	25036	5,97
Транспорт	530	0,11	1860	0,44
Страхование	0	0	129	0,03
Финансы и инвестиции	1297	0,26	645	0,15
Строительство	99976	20,32	59840	14,27
Телекоммуникации	774	0,16	415	0,10
Физические лица	363202	73,84	301230	71,82
Индивидуальные предприниматели	4433	0,90	8041	1,92

Прочие	13654	2,78	22229	5,30
Итого средств клиентов	491 890	100	419 425	100

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированный депозит	50 630	50 628

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, имеются субординированные займы, под которые в 2011 году Банком были привлечены средства сроком на шесть лет (на условиях субординированного займа) на общую сумму - 50 000 тыс. руб., в частности:

- от ОАО «Завод «Водоприбор» в сумме 25000 тыс. руб. на 6 лет, процентная ставка – 5%. Привлечение согласовано с ГУ ЦБ РФ (письмо ЦБ РФ от 28.12.2011 №05-1-15/9673).

- от ООО «БСК N 48» (Балтийская строительная компания) в сумме 25000 тыс. руб. на 6 лет, процентная ставка – 5%. Привлечение согласовано с ГУ ЦБ РФ (письмо ЦБ РФ от 27.12.2011 №05-1-15/9664).

Выплата процентов по субординированным займам осуществлялась ежеквартально.

Данный инструмент отражается в отчетности банка по амортизированной стоимости.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации	0	0
Векселя	1 360	3 200
ИТОГО	1 360	3 200

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущено в обращение 2 (два) беспроцентных собственных векселя Банка на общую номинальную стоимость 1 360 тыс.руб.

Дата составления векселя	Дата и условия погашения	Вексельная сумма <i>(в тысячах рублей)</i>	Валюта вексельной суммы	Первый векселедержатель
31.03.2011	По предъявлении, но не ранее 01.05.2012 года	200	Российский рубль	Юридическое лицо
04.12.2012	По предъявлении, но не ранее 01.12.2013 года	1 160	Российский рубль	Юридическое лицо

По состоянию на 31 декабря 2012 года было выпущено в обращение 5 (пять) беспроцентных собственных векселей Банка на общую номинальную стоимость 3 200 тыс. руб.

Дата составления векселя	Дата и условия погашения	Вексельная сумма <i>(в тысячах рублей)</i>	Валюта вексельной суммы	Первый векселедержатель
31.03.2011	По предъявлении, но не ранее 01.05.2012 года	200	Российский рубль	Юридическое лицо
10.06.2011	По предъявлении, но не ранее 01.05.2012 года	260	Российский рубль	Юридическое лицо
05.07.2011	По предъявлении, но не ранее 01.05.2012 года	140	Российский рубль	Юридическое лицо
07.09.2012	По предъявлении, но не ранее 01.09.2013 года	1 440	Российский рубль	Юридическое лицо
04.12.2012	По предъявлении, но не ранее	1 160	Российский рубль	Юридическое лицо

	01.12.2013 года			
--	-----------------	--	--	--

В 2013 и 2012 годах векселя приобретались клиентами только для расчетов за терминалы. Банк покупал терминалы по приему платежей в оплату которых передавались собственные векселя ОАО «НСТ-БАНК» со сроками платежа «По предъявлении, но не ранее».

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Московского филиала Банка числилось 95 терминалов (в оплату стоимости которых Головным офисом Банка были выпущены три банковских векселя: НБ № 130 на сумму 200 тыс.руб., НБ № 147 на сумму 260 тыс.руб., НБ № 153 на сумму 140 тыс.руб., Московским филиалом Банка были выпущены два банковских векселя: НБ № 001 на сумму 1 440 тыс. руб., НБ № 002 на сумму 1 160 тыс.руб. согласно договора купли продажи ДКП -2 от 04.12.2013г. с ООО «Терминалус»).

В течение 2013 года Московским филиалом Банка было приобретено еще 11 терминалов, в оплату стоимости которых был выпущен один банковский вексель: НБ № 003 на сумму 440 тыс.руб.

В течение 2013 года Московским филиалом Банка было реализовано 67 терминалов, соответственно приняты в оплату и погашены собственные векселя Банка: НБ № 147, НБ № 153, НБ № 001, НБ № 003.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства		
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 866	1 923
Авансы полученные (арендная плата по сейфовым ячейкам)	179	191
Полученные авансы по хозяйственной деятельности	400	400
Комиссия по выданным гарантиям амортизированная линейным методом в течение срока действия гарантии	784	606
Резерв – оценочное обязательство	420	0
Прочие	3 398	4
Итого прочие нефинансовые обязательства	7 047	3 124
ВСЕГО	7 047	3 124

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2013 г.			31 декабря 2013г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	14844312	10	291236	14844312	10	291236
Привилегированные акции	38345	20	11472	38345	20	11472
Привилегированные акции	29750	10	0	29750	10	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	-	0	0	-	0
Итого уставный капитал	149508		302708	149508		302708

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

ОАО «НСТ-БАНК»

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 и 20 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 20%.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

В 2013 и 2012 годах увеличение уставного капитала Банка не было.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 4 соглашения с ЗАО "ПОИСК Фасилити Менеджмент", ООО "ГФ Торг-Сервис", физическими лицами об операционной аренде нежилых помещений. Будущие минимальные арендные платежи Банка по расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2014	10 578
2015-2018	2 351
После 01.01.2019 г.	По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2019 г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2013г.

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на отчетную дату Банк участвует в судебном разбирательстве, связанном с претензией ООО «Интермет» о необоснованном списании денежных средств с расчетного счета клиента посредством системы дистанционного обслуживания (дело № А47-634/2014). Вероятность выплаты по претензии признана высоко, создан резерв – оценочное обязательство в сумме 420 тыс. руб. (отражено в прочих обязательствах).

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

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

условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	9 984	20 182
Гарантии выданные	50 051	28 673
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	60 035	48855

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

Основными акционерами Банка являются :

№ п/п	Наименование акционеров	Доля, %
1	Ахмедов Анар Дилсуз Оглы	17,16
2	Осетров Александр Павлович	19,40
3	Ибрагимов Михаил Аббасалиевич	14,05
4	ООО «Группа Экспотэл»	13,30
5	ООО «Вектор»	17,90
6	ООО «ИНВЕСТСТРОЙГАЗ»	13,16
Итого		94,97
Уставный капитал		100

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

В течение 2013 года, банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 56 818 тыс. руб., в том числе крупным акционерам 0 тыс. руб., основному управленческому персоналу 1 145 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 55 673 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 39 102 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 42 791 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 11 191 тыс. руб.

В течение 2012 года, банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 15 564 тыс. руб., в том числе крупным акционерам 0 тыс. руб., основному управленческому персоналу 1 684 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 13 880 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 31 108 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 25 075 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 1 206 тыс. руб.

В течение 2013 года, банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 309 352 тыс. руб., в том числе от крупных акционеров 2 426 тыс. руб., от основного управленческого персонала 7 177 тыс.руб., от прочих связанных с банком сторон 302 175 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 307 036 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток на счетах связанных лиц составил 4 451 тыс. руб.

В течение 2012 года, банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 435 234 тыс. руб., в том числе от крупных акционеров 62 521 тыс.руб., от основного управленческого персонала 3 844 тыс.руб., от прочих связанных с банком сторон 368 869 тыс.руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 442 073 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 2 136 тыс. руб.

В течение 2013 года и 2012 года гарантии связанным сторонам банком не выдавались.

Обязательства по выдаче кредитов связанным сторонам банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2013 года, составили 227 тыс. руб.

Обязательства по выдаче кредитов связанным сторонам банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, составили 77 тыс. руб.

В 2013 году банком получено процентных доходов по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонам, на сумму 7 559 тыс. руб., в том числе от крупных акционеров 0 тыс. руб., от основного управленческого персонала 44 тыс. руб., от прочих связанных с банком сторон 7 515 тыс. руб.

В 2012 году банком получено процентных доходов по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонам, на сумму 4 998 тыс. руб., в том числе от крупных акционеров 0 тыс. руб., от основного управленческого персонала 121 тыс. руб., от прочих связанных с банком сторон 4 877 тыс. руб.

В 2013 году процентные расходы по привлеченным средствам от связанных с банком сторон составили 298 тыс. руб., в том числе по крупным акционерам 0 тыс. руб., по основному управленческому персоналу 198 тыс. руб., по прочим связанным с банком сторонам 100 тыс. руб.

В 2012 году процентные расходы по привлеченным средствам от связанных с банком сторон составили 635 тыс. руб., в том числе по крупным акционерам 0 тыс. руб., по основному управленческому персоналу 4 тыс. руб., по прочим связанным с банком сторонам 631 тыс. руб.

Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами за 2013 год составили 116 тыс. руб., в том числе по операциям с крупными акционерами 1 тыс. руб., с основным управленческим персоналом 5 тыс. руб., с прочими связанными сторонами 110 тыс. руб.

ОАО «НСТ-БАНК»

Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами за 2012 год составили 283 тыс. руб., в том числе по операциям с крупными акционерами 12 тыс. руб., с основным управленческим персоналом 0 тыс.руб., с прочими связанными сторонами 271 тыс. руб.

Операционные расходы по договору субаренды, заключенному с прочим связанным лицом, в 2013 году составили 5 158 тыс. руб.

В 2013 году банком по Договору уступки прав требования с прочим связанным лицом переданы два кредита. Убыток по сделке составил 10 728 тыс. руб.

Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Совету директоров в 2013 году не выплачивались.

Размер краткосрочных вознаграждений членам Правления и управляющему Московским филиалом банка в 2013 году – 6 494,8 тыс. руб., что составило 16,6 % от общего количества выплат работникам банка. Выплаты производились на основании заключенных Трудовых договоров.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не предусмотрены.

26. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

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

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам

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

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

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

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

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

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

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

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

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на

справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах рублей)	2013		2012	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	66 000	66 000	23 217	23 217
Кредиты и дебиторская задолженность	432 038	432 038	409 600	409 600
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	498 038	498 038	432 817	432 817
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Субординированные депозиты	50 630	50 630	50 628	50 628
Средства клиентов	491 890	491 890	419 425	419 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 360	1 360	3 200	3 200
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	543 880	543 880	473 253	473 253

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

28. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

29. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Банк не имеет финансовых активов, по которым можно произвести взаимозачет на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

30. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

Все финансовые обязательства Банка учитываются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	72 006	0	0	72 006
- наличные средства	0	11 643	0	0	11 643
- остатки по счетам в ЦБ РФ	0	55 543	0	0	55 543
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0	4 820	0	0	4 820
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	19 801	0	0	19 801
<i>Средства в других банках</i>	0	66 000			66 000
Средства, предоставленные другим банкам	0	65 000	0	0	65 000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	1 000	0	0	1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	0	432 038			432 038
-кредиты юридическим лицам	0	81 466	0	0	81 466
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	25 153	0	0	25 153
-кредиты физическим лицам	0	320 504	0	0	320 504
-дебиторская задолженность	0	4 915	0	0	4 915
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	589 845	0	0	589 845

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	102 803	0	0	102 803
- Наличные средства	0	18 357	0	0	18 357
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	0	80 424	0	0	80 424
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в	0	4022	0	0	4022

банках-резидентах					
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	13 576	0	0	13 576
Средства в других банках	0	23217	0	0	23217
Ссуды, выданные другим банкам	0	20 000	0	0	20 000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	3217	0	0	3217
Авансовый платеж для бесперебойной отправки платежей клиентов между инкассациями	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	409600	0	0	409600
- Кредиты коммерческим организациям	0	45307	0	0	45307
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	26280	0	0	26280
- Кредиты физическим лицам	0	298861	0	0	298861
- Дебиторская задолженность	0	39152	0	0	39152
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	549 196	0	0	549196

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

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Основной капитал	116 145	113 145
Дополнительный капитал	70 026	80 026
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	186 171	193 171

Согласно Отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 31 декабря 2013 года собственные средства (капитал) Банка составляют 186 171 тыс. руб. Дальнейшая непрерывная деятельность Банка будет зависеть от выполнения участниками требования статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» о доведении собственных средств (капитала) в течение 2014 года до размера не менее 300 млн. руб.

32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6,08	65 000	0	0	0	0	65 000
Кредиты и дебиторская задолженность	19,91	8 349	51 045	143570	212828	3 364	419 156
Всего активов, по которым начисляются проценты		73 349	51 045	143570	212828	3 364	484 156
Денежные средства и их эквиваленты	0	72 006	0	0	0	0	72 006
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	19 801	19 801
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	1 000	0	1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	0	7 967	0	0	4 915	0	12 882
Прочие активы	0	941	11	23	0	153	1 128
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	3 393	3 393
Основные средства	0	0	0	0	0	13 834	13 834
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 933	2 933
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	31 455	31 455
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	35 609	0	0	35 609
Всего активов, по которым не начисляются проценты		80 914	11	35 632	5 915	71 569	194 041
ИТОГО АКТИВЫ		154 263	51 056	179 202	218 743	74 933	678 197
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета клиентов	8,41	76916	114372	98635	109301	34523	433747
Субординированные депозиты	5,0	0	0	0	50000	0	50000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		76916	114372	98635	159 301	34523	483 747
Счета клиентов	0	58143	0	0	0	0	58143
Субординированные депозиты	0	630	0	0	0	0	630
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 360	0	0	0	0	1 360
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	19	0	0	0	0	19

Прочие обязательства	0	1 954	151	1 027	104	3 811	7 047
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		62 106	151	1 027	104	3 811	67 199
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		139 022	114 523	99 662	159 405	38 334	550 946
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(3 567)	(63 327)	44 935	53 527	(31 159)	409
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(3 567)	(66 894)	(21 959)	31 568	409	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(0,53%)	(9,86%)	(3,24%)	4,65%	0,06%	

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9	20 000	0	0	0	0	20 000
Кредиты и дебиторская задолженность	18,43	7 073	15 927	124 463	219 239	3 712	370 414
Всего активов, по которым начисляются проценты	0	27 073	15 927	124 463	219 239	3 712	390 414
Денежные средства и их эквиваленты	0	102 803	0	0	0	0	102 803
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	13 576	13 576
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	3 217	3 217
Кредиты и дебиторская задолженность	0	13	0	39 152	0	21	39 186
Прочие активы	0	298	464	34	0	220	1 016
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 807	18 807
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	31 533	31 533
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	36 074	0	0	36 074
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	103 114	464	77972	0	64 615	246 165
ИТОГО АКТИВЫ	0	130 187	16 391	202 435	219 239	68 327	636 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета клиентов	8,59	76 869	78 188	161 651	29 486	0	346 194
Субординированные депозиты	5.0	0	0	0	50 000	0	50 000

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		76 869	78 188	161 651	79 486	0	396 194
Счета клиентов	0	73 231	0	0	0	0	73 231
Субординированные депозиты	0	628	0	0	0	0	628
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	600	0	2 600	0	0	3 200
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	265	265
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	1 075	1 075
Прочие обязательства	0	603	527	875	1 119	0	3 124
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		75 062	527	3 475	1 119	1 340	81 523
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		151 931	78 715	165 126	80 605	1 340	477 717
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(49 796)	(62 261)	(37 188)	139 753	3 712	(5 780)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(49 796)	(112 057)	(149 245)	(9 492)	(5 780)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(7,82%)	(17,60%)	(23,44%)	(1,49%)	(0,91%)	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	180 340	57 899	241 856	29 419	7 024	51 6538
Субординированные депозиты	630	616	1 254	58 113	0	60 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 360	0	0	0	0	1 360
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	951	4 921	4 706	2 351	0	12 929

Финансовые гарантии выданные	0	1 612	13 838	35 580	0	51 030
Неиспользованные кредитные линии	0	1 178	1 145	11 426	0	13 749
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	183 281	66 226	262 799	136 889	7 024	656 219

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	151 719	163 753	92 354	28 064	6 532	442 422
Субординированные депозиты	628	616	1 254	60 000	613	63 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	600	0	2 600	0	0	3 200
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	1 004	5 034	6 039	657	0	12 734
Финансовые гарантии выданные	936	12333	6 739	9 626	0	29 634
Неиспользованные кредитные линии	0	0	3 367	1 7947	3 504	24 818
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	154 887	181 736	112 353	116 294	10 649	575 919

33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 32.7292 руб.	1 евро = 44.9699 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	68 975	2 117	897	17	0	72 006
Обязательные резервы в Центральном Банке	19 801	0	0	0	0	19 801
Средства в других банках	66 000	0	0	0	0	66 000
Кредиты и дебиторская задолженность	511 477	0	0	0	(79 439)	432 038
Инвестиционная недвижимость	31 455	0	0	0	0	31 455
Прочие активы	2 032	0	0	0	(904)	1 128
Отложенный налоговый актив	3 393	0	0	0	0	3 393
Основные средства	13 834	0	0	0	0	13 834
Нематериальные активы	2 933	0	0	0	0	2 933
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	35 609	0	0	0	0	35 609

ВСЕГО АКТИВЫ	755 509	2 117	897	17	(80 343)	678 197
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	490 623	251	1 016	0	0	491 890
Субординированные депозиты	50 630	0	0	0	0	50 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 360	0	0	0	0	1 360
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	0	0	0	0	19
Прочие обязательства	7 047	0	0	0	0	7 047
ИТОГО ПАССИВЫ	549 679	251	1 016	0	0	550 946
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	205 830	1 866	(119)	17	(80 343)	127 251

Анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	100 571	1 263	963	6	0	102 803
Обязательные резервы в Центральном Банке	13 576	0	0	0	0	13 576
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	21 850	1 367	0	0	0	23 217
Кредиты и дебиторская задолженность	463 006	0	0	0	(53 406)	409 600
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
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	31 533	0	0	0	0	31 533
Прочие активы	1 880	0	0	0	(864)	1 016
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	16 413	0	0	0	0	16 413
Нематериальные активы	2 394	0	0	0	0	2 394
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	36 027	0	0	0	0	36 027
ВСЕГО АКТИВЫ	687 250	2 630	963	6	(54 270)	636 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	418 365	295	765	0	0	419 425
Субординированные депозиты	50 628	0	0	0	0	50 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 200	0	0	0	0	3 200
Текущие обязательства по налогу на прибыль	265	0	0	0	0	265
Отложенное налоговое обязательство	1 075	0	0	0	0	1 075
Прочие обязательства	3 121	3	0	0	0	3 124

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	476 654	298	765	0	0	477 717
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	210 596	2 332	198	6	(54 270)	158 862

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

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	93	(93)	117	(117)
Влияние на капитал	75	(93)	93	(93)

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(6)	6	10	(10)
Влияние на капитал	(5)	6	8	(8)

34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

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

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

35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

	до 1 мес. и до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Всего
(в тысячах рублей)						
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	65 000	0	0	0	0	65 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8 349	51 045	143570	212828	3 364	419 156
Всего активов, по которым начисляются проценты	73 349	51 045	143570	212828	3 364	484 156
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Счета клиентов	76 916	114 372	98 635	109 301	34 523	433 747
Субординированные депозиты	0	0	0	50 000	0	50 000
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	76 916	114 372	98 635	159 301	34 523	483 747

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3 567)	(63 327)	44 935	53 527	(31 159)	409
---	---------	----------	--------	--------	----------	-----

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 года :

	до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	20 000	0	0	0	0	20 000
Кредиты и дебиторская задолженность	7 073	15 927	124 463	219 239	3 712	370 414
Всего активов, по которым начисляются проценты	27 073	15 927	124 463	219 239	3 712	390 414
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства клиентов	76 869	78 188	161 651	29 486	0	346 194
Субординированные депозиты	0	0	0	50 000	0	50 000
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	76 869	78 188	161 651	79 486	0	396 194
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(49 796)	(62 261)	(37 188)	139 753	3 712	(5 780)

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

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	650	(650)	200	(200)
Кредиты и дебиторская задолженность	4 191	(4 191)	3704	(3704)
ПАССИВЫ				
Счета клиентов	(4 337)	4 337	(3462)	3462
Субординированные депозиты	(500)	500	(500)	500
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	4	(4)	(58)	58

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	520	(520)	160	(160)
Кредиты и дебиторская задолженность	3 352	(3 352)	2 963	(2 963)
ПАССИВЫ				

Счета клиентов	(3 470)	3 470	(2 770)	2 770
Субординированные депозиты	(400)	400	(400)	400
Чистое влияние на капитал	2	(2)	(47)	47

36. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

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

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты существенных событий не было. На момент составления данной финансовой отчетности собрание акционеров еще не проведено.