

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

---

**Открытое акционерное общество коммерческий банк  
“Михайловский Промжилстройбанк”  
ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

## **Неконсолидированная Финансовая отчетность**

**в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО)  
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

## **страница**

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	8
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	9
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>11</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>	<b>12</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	<b>14</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b>	<b>14</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b>	<b>22</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ</b>	<b>23</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>25</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>26</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ</b>	<b>27</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	<b>27</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ</b>	<b>38</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЁМЩИКОВ</b>	<b>40</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ</b>	<b>41</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b>	<b>42</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	<b>43</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ</b>	<b>43</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД</b>	<b>44</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)</b>	<b>45</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	<b>45</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	<b>46</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>46</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>47</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ, ДИВИДЕНДЫ</b>	<b>48</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b>	<b>49</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ</b>	<b>59</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>60</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ</b>	<b>62</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ</b>	<b>65</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ</b>	<b>67</b>

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 г.**  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, является неконсолидированной финансовой отчетностью Открытого акционерного общества коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк”, г. Михайловка, Волгоградская область (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 11 июля 1994 года с выдачей лицензии на совершение банковских операций в рублях №2961. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и в соответствии с имеющимися лицензиями:

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №2961 от 08 июня 2012 года со средствами юридических лиц с правом привлечения денежных средств юридических лиц во вклады;
- на осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №2961 от 08 июня 2012 года со средствами физических лиц с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады;
- на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам, в том числе без открытия банковских счетов.

08.06.2012 года Банк России заменил лицензии Банку в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным Законом от 27.06.2011г. №162-ФЗ, выдав их под № 2961.

Банк имеет также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации; операции с ценными бумагами, иностранной валютой; предоставление ссуд и гарантий; осуществление денежных переводов по России, СНГ, ближнему и дальнему зарубежью в рублях и иностранной валюте. По состоянию за 31 декабря 2013 г. в Банке действуют 4 системы ускоренных переводов: WesternUnion, Contact, MIGOM, Золотая Корона. Банк является участником государственной программы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов физических лиц гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

Банк имеет филиал в Российской Федерации (в г. Москве).

**По состоянию за 31 декабря 2013 года** основными акционерами Банка являются ЗАО “РГР” (27,24%), ООО “ПРОМЕТЕЙ” (27,74%), ОАО “Себряковцемент” (39,63%).

## ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

---

По состоянию за 31 декабря 2013 года основными бенефициарами Банка являются: Хионис Д., Тахиати А., Ю.М.Смехов, Н.А.Смехова, Е.Ю.Смехов, В.Ю. Смехов (в 2012 г. основными бенефициарами Банка являются: Хионис Д., Тахиати А., Ю.М.Смехов, Н.А.Смехова, Е.Ю.Смехов, В.Ю.Смехов). Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 99 человек (2012- 98 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 403343, город Михайловка, Волгоградской области, ул. Обороны, 44 «А».

**Валюта представления отчетности.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### Российская Федерация.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки. Экономический рост российской экономики в 2013 году был умеренным. Реальный темп прироста ВВП РФ в 2013 году по оценкам Росстата составил 1,3%. Индекс прироста промышленного производства в 2013 году по сравнению с 2012 годом составил 0,3%. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения. В то же время действовали такие отрицательные факторы как значимый уровень оттока капитала из России и колебания валютных курсов основных мировых валют.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

	Доллар США	Евро
31 декабря 2013г.	32,7292	44,9699
31 декабря 2012г.	30,3737	40,2286
31 декабря 2011г.	32,1961	41,6714
31 декабря 2010г.	30,4769	40,3331

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В связи со сложившейся ситуацией в экономике, развитие банковского сектора также имеет динамику на снижение. Экономические перемены в деятельности банков сопровождаются ужесточением требований Центрального банка РФ к ним. Политика Центрального банка РФ в текущий период направлена на сокращение рисков банковской системы, в том числе за счет ужесточения требований к капиталу банков и введения нормативных требований по ликвидности (Базель III). Ужесточение требований со стороны ЦБ РФ ставит банки перед необходимостью значительных инвестиций в капитал и повышением норм резервирования.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

**Воздействие на заемщиков:** Рынок в России для большинства видов обеспечения пострадал от возникшей неустойчивости на мировых финансовых рынках и общего спада в экономике, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов. Ведение деятельности заемщиков в нестабильных условиях также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения кредитного портфеля. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**Оценка собственности по справедливой стоимости:** Существенному влиянию возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках подвергся и рынок недвижимости России. В связи с этим, балансовая стоимость зданий, оцененных по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», может быть пересмотрена с целью отражения рыночных условий на отчетную дату, но в связи с тем, что по расчетам руководства банка, имеющиеся объекты недвижимости (здания) недооценены, то при условии существования планов на их продажу потенциальным покупателям, осведомленных об условиях сделки в текущий момент, сторона-покупатель готова покупать эти здания по балансовой стоимости с вероятностью, стремящейся к максимальной величине, а этот критерий соответствует справедливой оценке стоимости зданий на отчетную дату.

Поэтому при составлении годового отчета была учтена переоценка стоимости основных средств (объекты недвижимости) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится Банком регулярно (раз в три года). Банк определяет справедливую стоимость основных средств с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков, использованием соответствующей методологии оценки. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что, с учетом текущей ситуации, им предпринимаются все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста бизнеса в сложившихся условиях.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая финансовая отчетность является неконсолидированной.

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность, составлена на основе бухгалтерской отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

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

### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств; финансовых активов, имеющихся для продажи. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия и исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

#### **Ключевые методы оценки.**

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (выплат основного долга, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также

на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов.**

Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

#### **Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, отличная от технической;

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

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

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

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для возмещения актива и определения окончательной суммы убытка.

#### **Прекращение признания финансовых инструментов.**

*Банк прекращает признавать финансовые активы, если выполняется одно из следующих условий:*

- (i) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- (ii) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания;
- (iii) Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с владением этими активами;
- (iv) Банк не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, и не сохранил в их отношении право контроля.



Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также краткосрочные высоколиквидные активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.**

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

#### **Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.**

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости, в соответствии с документально закрепленной Методикой Банка по проведению операций с ценными бумагами, и информация о данных финансовых активах регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не подлежат переклассификации из данной категории в другую категорию.

Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые не классифицированы как: кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Категория, к которой следует отнести финансовый инструмент, определяется в момент его первоначального признания. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки, в том числе методы экспертной оценки. Сущность методов экспертных оценок заключается в том, что в основу прогноза

закладывается мнение специалиста или коллектива специалистов, основанное на профессиональном и практическом опыте. Метод предусматривает тщательную работу над анализом тенденций, оценкой состояния и путей развития прогнозируемого объекта, с использованием всей необходимой и доступной информации об объекте прогноза.

Результаты анализа и оценка справедливой стоимости финансовых активов оформляются профессиональным суждением. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе.

#### **Средства в других банках.**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде установленных платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность.**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, начиная с момента когда Банк выдает денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

#### **Векселя приобретенные.**

Приобретенные векселя включаются в состав средств в других банках или в состав кредитов и дебиторской задолженности, в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

#### **Основные средства.**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, производимой с привлечением независимого профессионального оценщика. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия.

*Справедливой стоимостью машин и оборудования* обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

*Все прочие объекты основных средств* отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **Амортизация.**

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Здания и сооружения –	100 лет;
Транспортные средства –	7 лет;
Компьютерная и офисная техника –	5 лет;
Офисное оборудование и мебель –	7 лет;
Прочее –	7 лет.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Земля не подлежит амортизации.

#### **Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендодателя он все риски и доходы по аренде оставляет за собой, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока договора аренды.

#### **Заёмные средства.**

*-Средства других банков.* Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

*-Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

#### **Кредиторская задолженность.**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

### **Обязательства кредитного характера.**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход.**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002г.

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

### **Дивиденды.**

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

### **Отражение доходов и расходов.**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

### **Налог на прибыль.**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и

предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как предполагается, будут применяться в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент её совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе, также отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе.

### **Переоценка иностранной валюты.**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

### **Активы, находящиеся на хранении.**

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

### **Взаимозачет.**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### **Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления.**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы на заработную плату, оплачиваемые ежегодные отпуска учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления. Расходы по взносам в государственный пенсионный фонд, Фонд социального страхования, другие государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

#### **Операции со связанными сторонами.**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

### **ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает Банк делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки величин и времени получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10 % по кредитному портфелю в целом могут привести к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение. Резерв под обесценение отдельных значительных кредитов создается на основе оценки будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут также к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в пределах допустимой существенности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. *Примечания 22, 26.*

**Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке.** Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка.

**Переоценка основных средств.** Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в *Примечаниях 2, 11.*

**Периодичность проведения переоценки основных средств.** Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 6—ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, 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, если не указано иное.

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»* - 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. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

*МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации о долях участия в других компаниях»* - 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 предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.

*МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»* - 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 не оказал какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.

• *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»* - 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 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»* изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

• *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»*.  
Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Банк должен включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда он на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях к вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.



## **ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Планируется, что изменения стандарта будут завершены в 2014 году и его применение вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позднее. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, может оказать влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

**ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные средства	29062	27924
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	289429	69310
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	16509	125437
- других стран	0	0
- счета в расчетных небанковских кредитных организациях	2198	3343
Расчетные счета в торговых системах	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>337198</b>	<b>226014</b>

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в банках, небанковских кредитных организациях, торговых системах по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Центральный Банк Российской Федерации	289429	69310
Крупные международные банки стран группы ОЭСР	0	0
Топ-20 российских банков*	0	525
Прочие банки, НКО и финансовые учреждения	18707	128255
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</b>	<b>308136</b>	<b>198090</b>

\*согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.  
В данном примечании все денежные средства, используются без каких-либо ограничений.

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные акции (для продажи)	30759	27463
Корпоративные облигации (для продажи)	48127	62476
Облигации кредитных организаций (для продажи)	2468	12172
<b>Итого ценных бумаг (справедливая стоимость)</b>	<b>81354</b>	<b>102111</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи предоставлены Банком следующим образом и включали:

- Корпоративные акции российских организаций (ОАО “Себряковцемент”);
- Корпоративные облигации (ОАО «ГАЗПРОМ», ОАО «АИЖК», ОАО «РЖД», ОАО «Мечел»);
- Облигации кредитных организаций (ОАО «Россельхозбанк»).

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости.

Справедливая стоимость корпоративных акций, в виду отсутствия котировок, определена Банком из внешних независимых источников, в том числе с использованием размещенной в сети Интернет информации о продаже и покупке аналогичных ценных бумаг того же предприятия несвязанным третьим сторонам.

Справедливая стоимость облигаций определена Банком исходя из рыночной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, с учетом купленного и (или) начисленного Банком НКД. Котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, и цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

При первоначальном признании облигации оценены по их фактической стоимости, которая являлась справедливой стоимостью уплаченного возмещения с учетом прямых затрат по сделке.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ****СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Срочные депозиты в других банках и НКО	211966	42882
Векселя банков	219382	223136
Межбанковские кредиты	125784	604515
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(36220)	-
<b>Итого средств в других банках (с учетом б/сч 47427,32501 -%)</b>	<b>520912</b>	<b>870533</b>

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

**ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ средств в других банках и НКО по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- Банк входящий в состав ОЭСР	0	0
- Топ 20 российских банков*	259543	84855
- Топ 20-50 российских банков*	90261	58500
- Топ 50-100 российских банков*	44940	171118
- Прочие банки и НКО	126168	556060
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>520912</b>	<b>870533</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа от 5 до 30 дней	36220	0
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>36220</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(36220)</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>520912</b>	<b>870533</b>

\* согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Обесцененными являются ссуды, выданные НКО ЗАО «МИГОМ», КБ «Первый экспресс» (ОАО).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и НКО:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение в течение года	36220	0
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>36220</b>	<b>0</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других кредитных организациях, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В 2013 году Банк участвовал в депозитных операциях Банка России (Генеральное соглашение от 19.11.2008г.) в соответствии с Положением Банка России от 05.11.2002г. № 203-П.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других кредитных организациях представляют собой депозиты в кредитных организациях (ЦБ РФ и НКО), межбанковские кредиты и векселя банков.

Будучи активным участником межбанковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других банков.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в 6-ти банках (Центральный Банк РФ, КБ «ПЕРВЫЙ ЭКСПРЕСС» (ОАО), ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК», ООО КБ «Транспортный», АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО), ООО «Внешпромбанк») (2012г. – в 17-ти банках: КБ «СОВИНКОМ» ООО, ОАО «МДМ-БАНК», ОАО АКБ «Металлинвестбанк», ООО «РЕГИОНИНВЕСТБАНК», ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК», ООО КБ «Транспортный», КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО), ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ», ОАО Банк «Клиентский», КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» (ОАО), АБ «БПФ», ООО «Внешпромбанк», СБ Банк (ООО), ОАО «ВКБ», ОАО «АМБ Банк», ОАО «ТРАНСКРЕДИТБАНК», ОАО «АИКБ «Татфондбанк»), с общей суммой средств, превышающей 30180 тысяч рублей (2012г. - 25447 тысяч рублей). Совокупная сумма этих денежных средств составила 430950 тысяч рублей (2012г. – 758818 тыс.руб.) или 83% от общего объема средств в других банках (2012г.- 87%).

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку средства в других банках носят краткосрочный характер.

**КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской и включала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные кредиты	422732	551630
Прочие кредиты физическим лицам	109609	125026
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	30179	27967
Ипотечные кредиты физическим лицам	16359	11874
Кредиты индивидуальным предпринимателям	31041	42428
Прочая дебиторская задолженность	9066	5988
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(72084)	(84903)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>546902</b>	<b>680010</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>51162</b>	<b>27414</b>	<b>255</b>	<b>96</b>	<b>5746</b>	<b>230</b>	<b>84903</b>
(Восстановление резерва)/							
Резерв под обесценение в течение года	(10484)	(1864)	32	99	(700)	98	(12819)
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года</b>	<b>40678</b>	<b>25550</b>	<b>287</b>	<b>195</b>	<b>5046</b>	<b>328</b>	<b>72084</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>17130</b>	<b>11452</b>	<b>392</b>	<b>82</b>	<b>5208</b>	<b>46</b>	<b>34310</b>
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	34032	15962	(137)	14	538	184	50593
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течение года как безнадежные	0	0	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>51162</b>	<b>27414</b>	<b>255</b>	<b>96</b>	<b>5746</b>	<b>230</b>	<b>84903</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	36387	5,88	83344	10,89
Физические лица	155894	25,19	164867	21,55
Производство	26200	4,23	35198	4,60
Сельское хозяйство	24368	3,94	30455	4,69
Операции с недвижимостью	45445	7,34	104596	13,67
Транспорт	6441	1,04	12973	1,70
Строительство	83119	13,43	26564	5,47
Прочие	241132	38,95	306916	37,43
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>618986</b>	<b>100</b>	<b>764913</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года общая сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляла 463092 тысяч рублей (2012 г. - 600046 тысяч рублей) или 74,81 % (2012 г. - 78,44 %) от валовой суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Информация о концентрации кредитного риска представлена в Примечании 24.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	37374	22391	0	0	4551	9066	73382
Кредиты, обеспеченные:				0			
- депозитами и векселями Банка	153243	667	0	0	4676		158586
- объектами недвижимости	23838	34742	0	16359	11754		86693
- транспортными средствами и оборудованием	179167	41900	30179	0	9909		261155
- поручительствами юридических лиц	0	0	0	0	0		0
- товарами в обороте	18000	0	0	0	0		18000
- поручительствами владельцев компаний	11110	0	0	0	0		11110
- залог доли в уставном капитале юр.лица	0	0	0	0	0		0
- поручительства физических лиц	0	8447	0	0	151		8598
- залог акций ОАО «Себряковцемент»	0	1462	0	0	0		1462
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>422732</b>	<b>109609</b>	<b>30179</b>	<b>16359</b>	<b>31041</b>	<b>9066</b>	<b>618986</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	30565	1390	0	0	2151	5988	40094
Кредиты, обеспеченные:				0			
- депозитами и векселями Банка	5000	0	0	0	0		5000
- объектами недвижимости	76580	44749	0	11874	20738		153941
- транспортными средствами и оборудованием	404927	75187	27967	0	18039		526120
- поручительствами юридических лиц	0	0	0	0	0		0
- товарами в обороте	34222	0	0	0	1349		35571
- поручительствами владельцев компаний	336	0	0	0	0		336
-зalog доли в уставном капитале юр.лица	0	0	0	0	0		0
-поручительства физических лиц	0	1425	0	0	151		1576
- зalog акций ОАО «Себряковцемент»	0	2275	0	0	0		2275
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>551630</b>	<b>125026</b>	<b>27967</b>	<b>11874</b>	<b>42428</b>	<b>5988</b>	<b>764913</b>

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 21543 тыс.руб. (2012г. -11696 тыс.руб.). Справедливая стоимость объектов недвижимости, иного имущества и прочих активов была определена отделом кредитования на основании нормативных документов, определяющих внутреннюю кредитную политику.



**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>							
Высшая категория	0	0	0	0	1150	0	1150
Стандартная категория	364933	71145	30179	16359	20487	9066	512169
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	9944	8732	0	0	0	0	18676
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>374877</b>	<b>79877</b>	<b>30179</b>	<b>16359</b>	<b>21637</b>	<b>9066</b>	<b>531995</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>							
- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	1447	0	0	0	0	0	1447
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1145	6096	0	0	0	0	7241
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	373	0	0	0	0	0	373
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	837	0	0	2400	0	3237
- с задержкой платежа свыше 360 дней	49592	22799	0	0	2302	0	74693
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>52557</b>	<b>29732</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4702</b>	<b>0</b>	<b>86991</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>427434</b>	<b>109609</b>	<b>30179</b>	<b>16359</b>	<b>26339</b>	<b>9066</b>	<b>618986</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>40678</b>	<b>25550</b>	<b>287</b>	<b>195</b>	<b>5046</b>	<b>328</b>	<b>(72084)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>386756</b>	<b>84059</b>	<b>29892</b>	<b>16164</b>	<b>21293</b>	<b>8738</b>	<b>546902</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	4000	1538			6193		11731
Стандартная категория	476885	95944	27967	11874	33933	5988	652591
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	19712	2227	0	0	0	0	21939
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>500597</b>	<b>99709</b>	<b>27967</b>	<b>11874</b>	<b>40126</b>	<b>5988</b>	<b>686261</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	811	-	-	-	-	811
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>811</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>811</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	0	0	0	0	151	0	151
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	381	0	0	0	0	381
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10086	258	0	0	0	0	10344
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	40611	23867	0	0	0	0	64478
- с задержкой платежа свыше 360 дней	336	0	0	0	2151	0	2487
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>51033</b>	<b>24506</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2302</b>	<b>0</b>	<b>77841</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>551630</b>	<b>125026</b>	<b>27967</b>	<b>11874</b>	<b>42428</b>	<b>5988</b>	<b>764913</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>51162</b>	<b>27414</b>	<b>255</b>	<b>96</b>	<b>5746</b>	<b>230</b>	<b>(84903)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>500468</b>	<b>97612</b>	<b>27712</b>	<b>11778</b>	<b>36682</b>	<b>5758</b>	<b>680010</b>

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

**«Высшая категория»** - к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

**«Стандартная категория»** - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

**Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты** представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

**Просроченные, но не обесцененные кредиты** представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Суммы, отражаемые как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имеет кредитов и дебиторской задолженности, которые являются просроченными, но необесцененными.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически- м лицам	Индивиду- альные пр- едпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- ность	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые являются просроченными, но необесцененными, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически- м лицам	Индивиду- альные пр- едпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- ность	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>							
- объекты недвижимости	0	0	0	0	0	0	0
- транспортные средства и оборудование	0	811	0	0	0	0	811
- Поручительства физ. лиц	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>811</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>811</b>

# ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически м лицам	Индивиду- альные пр- едпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- сть	Итого
<b>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</b>							
- объекты недвижимости	0	500	0	0	0	0	500
- транспортные средства и оборудование	2964	300	0	0	0	0	3264
- товары в обороте	0	0	0	0	0	0	0
- поручительства физ. лиц	0	6132	0	0	151	0	6283
- депозиты и векселя банка	12009	0	0	0	0	0	12009
-отсутствие залогового обеспечения	37584	22800	0	0	4551	0	64935
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>52557</b>	<b>29732</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4702</b>	<b>0</b>	<b>86991</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически м лицам	Индивиду- альные пр- едпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- сть	Итого
<b>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</b>							
- объекты недвижимости	25402	638	0	0	0	0	26040
- транспортные средства и оборудование	10207	23868	0	0	0	0	34075
- товары в обороте	10088	0	0	0	0	0	10088
- поручительства физ. лиц	336	0	0	0	151		487
-отсутствие залогового обеспечения	5000						5000
					2151		2151
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>51033</b>	<b>24506</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2302</b>	<b>0</b>	<b>77841</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 залоговое обеспечение по индивидуально обесцененным кредитам в сумме 64935 тыс.руб. отсутствует; в сумме 500 тыс.руб.- обеспечение недвижимое имущество; в сумме 3264 тыс.руб.- обеспечение транспортные средства и оборудование; в сумме 12009 тыс.руб. – депозиты и векселя банка; в сумме 6283 тыс.руб.- поручительство физических лиц.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка и в текущих экономических условиях может отличаться от рыночной стоимости.

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно составила 546902 тысячи рублей (2012г.: 680010 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

Движение основных средств в 2013 году выглядело следующим образом:

	Здания и Земля	Транспортн ые средства	Оборудова ние офиса	Мебель	Прочее	Незавер шенные капвло- жения	Итого за 2013 год
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>65 640</b>	<b>453</b>	<b>522</b>	<b>80</b>	<b>6 274</b>	<b>118</b>	<b>73 087</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на начало года	71 571	1 113	1 922	218	13 429	118	88 371
Поступления			0		593	0	593
Выбытия			26		79		105
<b>Остаток на конец года</b>	<b>71 571</b>	<b>1 113</b>	<b>1 896</b>	<b>218</b>	<b>13 943</b>	<b>118</b>	<b>88 859</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года	5 931	660	1 400	138	7 155	0	15 284
Амортизационны е отчисления	103	329	204	47	2 126	0	2 809
Выбытия			26		79		105
<b>Остаток на конец года</b>	<b>6 034</b>	<b>989</b>	<b>1 578</b>	<b>185</b>	<b>9 202</b>	<b>0</b>	<b>17 988</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>65 537</b>	<b>124</b>	<b>318</b>	<b>33</b>	<b>4 741</b>	<b>118</b>	<b>70 871</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Движение основных средств в 2012 году выглядело следующим образом:

	Здания	Транспортные средства	Оборудование офиса	Мебель	Прочее	Незавершенные капитальные вложения	Итого за 2011 год
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>65 640</b>	<b>612</b>	<b>656</b>	<b>107</b>	<b>10 369</b>	<b>0</b>	<b>77 384</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на начало года	71 571	1 113	1 882	218	16 046	0	90 830
Поступления			62		490	118	670
			22		3 107		3 129
<b>Остаток на конец года</b>	<b>71 571</b>	<b>1 113</b>	<b>1 922</b>	<b>218</b>	<b>13 429</b>	<b>118</b>	<b>88 371</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года	5 931	501	1 226	111	5 677	0	13 446
Амортизационные отчисления	0	159	196	27	2 033	0	2 415
			22		555		577
<b>Остаток на конец года</b>	<b>5 931</b>	<b>660</b>	<b>1 400</b>	<b>138</b>	<b>7 155</b>		<b>15 284</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>65 640</b>	<b>453</b>	<b>522</b>	<b>80</b>	<b>6 274</b>	<b>118</b>	<b>73 087</b>

Инвестиционная недвижимость у Банка отсутствует.

Балансовая стоимость здания Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 16433 тысяч рублей. (2012 г. – 16433 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2013 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 6478 тысяч рублей (2012 г.: 4718 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нематериальные активы у Банка отсутствуют.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЕМЩИКОВ.**

Финансовые активы, полученные Банком по состоянию за 31 декабря 2013 года в счет просроченных долгов заёмщиков, включают в себя:

№ пп	Наименование имущества	Первоначальная оценка	Цена возможной реализации	Корректировка	Балансовая стоимость за 31.12.13
1	Предспениватель ПО-1, 2500мм*2200мм	48	0	- 48	-
2	Приемный бункер ПБ-01	41	0	- 41	-
3	Героторный насос	46	0	- 46	-
4	Пульт ПВН 01	23	0	- 23	-
5	Смеситель RN250,	41	0	- 41	-
6	Мешок вкладыш	18	0	- 18	-
7	Котел паровой РИ-5М/КП-0,16- (0.7) ЛЖ с диз.горелкой и автоматикой	108	0	- 108	-
8	Оборудование минифотолаборатории FUJI	101	0	-101	-
9	Автомобиль цистерна ГА3531401	50	9	-41	9
10	Автомобиль грузовой ГА3-3302	200	42	-158	42
ИТОГО		676	51	- 625	51

Ниже приведена информация по финансовым активам, полученным Банком в счет просроченных долгов заёмщиков, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

№ пп	Наименование имущества	Первоначальная оценка	Цена возможной реализации	Корректировка	Балансовая стоимость за 31.12.12
1	Зстроенное нежилое помещение по адресу:г.Волгоград, пр.Канатчиков,6" согл.№ 01-03 от 30.03.2012г.	4 000	4 000	-	4 000
2	"Административное здание по адресу:Алексеевский р- он,ст.Алексеевская,ул.Красногвардейская 133" согл.№ 01-05 от 30.03.2012г.	1 270	1 270	-	1 270
3	"Земельный участок кад.№ 34:01:040001:0811 по адресу:Алексеевски он,ст.Алексеевская,ул.Красногвардейская 133" согл.№ 01-05 от 30.03.2012г.	500	500	-	500
4	"Здание участка по адресу:Алексеевский р-он,ст.Алексеевская,пер.Банный,7" согл.№ 01-05 от 30.03.2012г.	700	700	-	700
5	"Земельный участок кад.№34:01:040001:49 по адресу Алексеевский р- он,ст.Алексеевская,пер.Банный,7" согл.№ 01-05 от 30.03.2012г.	500	500	-	500



**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

6	Автомобиль Toyota Land Cruiser 120 (2007г. выпуска)	1 200	974	- 226	974
7	Предспениватель ПО-1, 2500мм*2200мм(2011г.выпуска)	48	0	- 48	-
8	Приемный бункер ПБ-01	41	0	- 41	-
9	Героторный насос (2011г.выпуска)	46	0	- 46	-
10	Пульт ПВН 01 (25 кг.,600*700*300)	23	0	- 23	-
11	Смеситель RN250,	41	0	- 41	-
12	Мешок вкладыш	18	0	- 18	-
13	Котел паровой РИ-5М/КП-0,16-(0.7) ЛЖ с диз.горелкой и автоматикой	108	0	- 108	-
14	Нежилое здание 736,8 кв.м., инв.№ 122:038-1241, лит.Б,Б1 по дог.отступного № 1-ОТ/12 от 12.05.12	20 000	20 000	-	20 000
<b>ИТОГО</b>		<b>28 496</b>	<b>27 944</b>	<b>- 552</b>	<b>27 944</b>

В течение 2013 года банк получил финансовые активы путем взыскания на обеспечение по кредитам и учел эти активы на балансе по первоначальной стоимости в сумме 351 тыс.руб. Общая первоначальная оценка имущества, полученного в счет просроченных долгов, по состоянию за 31 декабря 2013 составила 676 тыс.руб. Банк рассчитал балансовую стоимость имущества по наименьшей из: цены приобретения или цены возможной реализации. По состоянию за 31.12.2013 балансовая стоимость указанных активов составила 51 тыс.руб. Банк имеет намерение реализовать указанное имущество в 2014 году.

В течение 2012 года Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение по кредитам, и учел эти активы на балансе по первоначальной оценке в сумме 28496 тыс.руб. Банк рассчитал балансовую стоимость имущества по наименьшей из: цены приобретения или цены возможной реализации. По состоянию за 31.12.2012 балансовая стоимость указанных активов составила 27944 тыс.руб. Банк реализовал часть указанного имущества в 2013 году.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты Банка России от 91 до 180 дней	0	0
Кредиты банков от 31 до 90 дней	0	0
<b>Итого средств банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Банк не заключал с Банком России договорных отношений в рамках Положения Банка России №312-П от 12 ноября 2007 года.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	362585	365985
- Срочные депозиты	364822	1108196
- Прочие	1377	21735
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	16803	17716
- Срочные вклады	154820	165210
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>900407</b>	<b>1678842</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	171628	19,1	182926	10,9
Строительство	24743	2,7	31674	1,9
Торговля	76597	8,5	51527	3,1
Услуги	27808	3,1	56373	3,4
Производство	102391	11,4	367348	21,9
Прочее	497240	55,2	988994	58,8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>900407</b>	<b>100,0</b>	<b>1678842</b>	<b>100,0</b>

Для управленческих целей руководство Банка не рассчитывает концентрацию крупнейших клиентов в составе средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 900407 тыс.руб. (2012 г.: 1678842 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Векселя (номинал)	346970	6000
Дисконт	-863	-186
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>346107</b>	<b>5814</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 346107тыс.руб. (2012 г.: 5814 тыс.руб.). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 24.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ**

В декабре 2013 года Банк привлек субординированные займы.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Валюта привлечения	Руб.	-
Субординированные займы, полученные от акционеров	35601	-
Срок привлечения	30 лет	-
Процентная ставка	3%	-

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 - Уставный капитал, эмиссионный доход**

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

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Кол-во акций в обращении тыс.шт.</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2009 года</b>	<b>150120</b>	<b>150120</b>	<b>0</b>	<b>150120</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>165815</b>	<b>165815</b>	<b>0</b>	<b>165815</b>
Эмиссия в 2010г.	30910	30910		30910
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>196725</b>	<b>196725</b>	<b>0</b>	<b>196725</b>
<i>Сумма инфлирования</i>	<i>3445</i>	<i>3445</i>	<i>0</i>	<i>3445</i>
<b>На 31 декабря 2010 года с учетом инфлирования</b>	<b>200170</b>	<b>200170</b>	<b>0</b>	<b>200170</b>
Эмиссия в 2011г.	28000	28000		28000
<b>На 31 декабря 2011 года с учетом инфлирования</b>	<b>228170</b>	<b>228170</b>	<b>0</b>	<b>228170</b>
<b>На 31 декабря 2012 года с учетом инфлирования</b>	<b>228170</b>	<b>228170</b>	<b>0</b>	<b>228170</b>
Эмиссия в 2012г.(отчет зарегистрирован в 2013г.)	28001	28001		28001
<b>На 31 декабря 2013 года с учетом инфлирования</b>	<b>256171</b>	<b>256171</b>	<b>0</b>	<b>256171</b>

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г.

По состоянию за 31 декабря 2013 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 252726 тысяч рублей (2012 г.: 224725 тысяч рублей).

С учетом инфлирования эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, сумма уставного капитала Банка пересчитывалась (величина инфлирования - 3445 тыс.руб., сумма постоянна) и составляет за 31 декабря 2013 года 256171 тысяч рублей (2012 г.: 228170 тысяч рублей).

26.12.2011 года зарегистрирован выпуск дополнительных акций 13-ой эмиссии в количестве 28 000 797 штук, номинальной стоимостью 1,0 рубль, на сумму 28 000 797 рублей, с размещением путём закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением им возможности приобретения целого числа акций в количестве, пропорциональном числу принадлежащих им обыкновенных именных акций. В течение 2012 года Банк осуществлял выпуск дополнительных акций, размещение дополнительных акций завершено полностью 10 декабря 2012 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован ГУ Банка России по Волгоградской области 12 апреля 2013 года. Величина зарегистрированного уставного капитала – 252 725 799,00 рублей. Дата государственной регистрации - 17.06.2013г.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

**Эмиссионный доход** представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций/долей.

Эмиссионный доход по выпущенным акциям у Банка отсутствует.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 - ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (Фонды).**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
-переоценка	490	508
-обесценение	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(98)	(102)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>392</b>	<b>406</b>

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках в случае его реализации в порядке реклассификационных корректировок. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль (или её часть) на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2013 г. 16239 тыс.руб. ( за 31 декабря 2012 -15086 тыс.руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	118244	123062
Средства в других банках	42305	46338
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	4228	7754
Прочие векселя	0	0
Реклассификация дохода от активов до погашен в % доходы	304	3170
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>165081</b>	<b>180324</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	-14705	-13036
Срочные депозиты юридических лиц	-47458	-53479
Выпущенные долговые ценные бумаги	-7402	-764
Текущие/расчетные счета	0	0
Прочие	-957	-3486
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-70522</b>	<b>-70765</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>94559</b>	<b>109559</b>

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	2244	2256
- Кассовые операции	11267	11760
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	0	0
- Комиссии по валютнообменным операциям	0	0
- Комиссии по выданным гарантиям	651	3021
- Комиссия по депозитарным операциям	0	0
- Прочее	1967	2042
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16129</b>	<b>19079</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссии по переводам, услуги платежных систем	-620	-450
- Расчетные операции и ведение счетов	-1174	-1038
- Комиссия по полученным гарантиям	0	0
- Прочее	-816	-827
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-2610</b>	<b>-2315</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>13519</b>	<b>16764</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на содержание персонала	-73043	-65737
Административные расходы	-18462	-17644
Амортизация основных средств	-2809	-3166
Расходы на техническое обслуживание	-15160	-10432
Взносы в государственную систему страхования вкладов	0	0
Штрафы	0	0
Прочее	-278	-198
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>-109752</b>	<b>-97177</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	1	1074
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: Возникновением и списанием временных разниц	-3032	-1
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	-98	-102
<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-3129</b>	<b>971</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>-18 377</b>	<b>-16 683</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2013 г. 20%, 2012г.20%)	- 3 675	- 3 337
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Прочие невременные разницы	546	4 308
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-3129</b>	<b>971</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	<b>31.12.2013</b>	<b>2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>2011</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>						
Перенос налогового убытка на будущие периоды	3214	3214				
Прочие активы	-	-	-	-	-	-12
Основные средства	0	-85	85	-71	157	135
Общая сумма отложенного налогового налогового актива	3214	3129	85	- 71	157	123
<b>За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>3214</i>	<i>3129</i>	<i>85</i>	<i>- 71</i>	<i>157</i>	<i>123</i>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>						
Доходы будущих периодов	-	-	2	-	2	1

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-164	164	-40
Финансовые активы в наличии для продажи	654	98	556	102	454	41
Основные средства	-	-	-	-	-	-19
Прочее	-	-	-	-10	10	10
<b>Общая сумма отложенного налогового налогового обязательства</b>	<b>654</b>	<b>98</b>	<b>558</b>	<b>- 72</b>	<b>630</b>	<b>- 7</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)</b>	<b>2560</b>	<b>3032</b>	<b>-472</b>	<b>1</b>	<b>-473</b>	<b>129</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, ряд налогов с оборота, подоходный налог и т.д. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или полностью отсутствуют. Прецеденты были созданы лишь по немногим спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей. Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие заявления могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Прибыль (Убыток) на акцию, дивиденды**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	<b>-14856</b>	<b>-17248</b>
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями</b>	<b>-14856</b>	<b>-17248</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	<b>256171</b>	<b>228170</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>-0,06</b>	<b>-0,08</b>

Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.



Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разведенная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

Дивиденды за 2013 и 2012 год не объявлялись и не выплачивались.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 24 –УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

**Управление правовым риском** обеспечивается внедрением и надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур, проведением мероприятий в целях минимизации правового риска.

**Управление географическим риском** заключается в принятии решения об открытии филиалов за пределами Российской Федерации и установлении лимитов на операции с контрагентами –резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. По мнению руководства, Банк не подвержен географическому риску, т.к. не устанавливает корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, не имеет филиалов за пределами Российской Федерации.

**Управление кредитным, процентным, фондовым рисками** заключается: в оценке и мониторинге финансового состояния заёмщиков, контрагентов и эмитентов; обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое), лимитирование операций и потерь, диверсификация портфелей; резервирование, страхование, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

**Управление валютным риском** заключается в прогнозировании курсов и учетных цен, лимитирование валютной позиции, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

**Управление риском ликвидности** включает в себя:

- ежедневный контроль за состоянием мгновенной, текущей ликвидности; мониторинг и прогнозирование долгосрочной ликвидности;
- текущую оценку структуры и срочности активов и пассивов, сопоставимости объемов активов и источников;
- поддержание необходимого уровня высоколиквидных и ликвидных активов;
- целевое наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- диверсификацию кредитных рисков по максимальному количеству направлений с целью нивелирования риска ликвидности;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта).

**Управление операционным риском** включает в себя: внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, обновление программ технического обеспечения, введение систем многоуровневого доступа к информации, систем защиты информации.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков (ликвидности, процентный, общий) проводится в Банке не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-тестирования направляются для рассмотрения и оценки Правлению Банка и Совету директоров.

### **Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке анализа и расчета рыночного риска. Основными целями управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Для выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение и состояние которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе в виде ежедневного расчета рыночного риска и определения его влияния на значение обязательного норматива достаточности капитала Н1.

### **Валютный риск.**

Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Управление валютным риском включает в себя управление открытыми валютными позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам, учитываемым на балансе Банка в иностранной валюте. Оперативное управление открытой валютной позицией осуществляется путем установления лимитов по каждому обособленному структурному подразделению, а также через использование системы обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала).

Банк на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка и контролирует соблюдение установленных лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
(в тысячах российских рублей)	Финан- совые активы	Финан- совые обязательс- тва	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязате- льства	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	1687537	1681059	6478	2034262	2045305	-11043
Доллары США	75830	74591	1239	53731	49508	4223
Евро	57401	65118	-7717	59172	52352	6820
Прочие	0	0	0	0	0	0

**Риск процентной ставки.**

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

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый подразделением Банка, отвечающим за данный участок работ.

Соответствующее подразделение по управлению конкретными активами или пассивами проводит анализ предоставленных Банком предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и осуществляет одобрение предложенных процентных ставок. Одобренные подразделением процентные ставки выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках стандартных программ розничного кредитования;

Кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;

Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам и кредитам в рамках, установленных для них персональных лимитов.

Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска. Результаты направляются для рассмотрения и оценки Правлению Банка и Совету директоров.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2013 года. В 2012 году было сделано предположение о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 150 базисных пунктов.

В течение 2013 года Банк не осуществлял выдачу кредитов по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок.

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

**ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

% в год	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,2	6,9	7,2	-	7,3	6,2	8,1	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,0	-	-	-	15,0	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	0	-	-	-	0	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	-	0,4	-	-	-	1,0	-	-
- срочные депозиты								
- физических лиц	9,6	2,3	0,1	-	9,1	1,1	0,1	-
- юридических лиц	8,4	4,0	3,9	-	6,9	4,3	4	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,8	4,9	4,5	-	6,5	-	-	-

**Кредитный риск**

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск, и отраженным в бухгалтерском балансе Банка, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

Кредитная политика Банка разработана в соответствии с требованиями Банка России, а также подходов, соответствующих международной практике, и отражает общий подход к управлению кредитным риском, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- кредитный отдел и служба безопасности банка осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска,
- кредитный комитет принимает решение по определению кредитного риска по сделкам не превышающим 500 тыс.руб.,
- комитет по управлению активами и пассивами филиала ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в городе Москве принимает решение по определению кредитного риска по сделкам в пределах установленных лимитов Правлением Банка,

- Правление Банка принимает решение по определению кредитного риска по сделкам не входящим в компетенцию кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) филиала ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ» в городе Москве,
- отдел внутреннего контроля и ревизионная комиссия банка осуществляют функции контроля за уровнем кредитного риска
- Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками.

#### **Инструменты управления риском**

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий – за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита и размера резерва, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по ссудному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

По Правлению Банка :

- Установление лимитов полномочий КУАП филиала, и контроль их за соблюдением.

#### **Формы отчетности**

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

Информация, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Председателю Правления Банка и заместителю Председателя Правления:

- Состояние кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов - ежемесячно;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группу связанных заемщиков - на ежедневной основе.

Ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Правления Банка:

- Расчет показателей для соблюдения особых условий (отраслевые риски, риски вложений в крупные кредиты, ссуды, предоставленные связанным заемщикам, расчет размера совокупных кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка);
- Кредитный портфель (с указанием текущих, пролонгированных, просроченных договоров);
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.);
- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

#### **Решение о выдаче ссуд**

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд. В филиале в г. Москве создан КУАП, в головном Банке - кредитный комитет, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения.

Сверх лимита полномочий КУАП и кредитного комитета решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка. Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка единая – она действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры

утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков- контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества соответствующими уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правлением Банка, КУАП, кредитным комитетом в пределах его полномочий). Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в месяц.

#### **Концентрация кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов.

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 г. Банк имеет 6 заёмщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012 г.- 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 30180 тысяч рублей (2012 г. – 25447 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 250835 тысяч рублей (2012 г. – 408281 тысяч рублей) или 26,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г. – 54%).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 139 –И «Об обязательных нормативах банков» от 3 декабря 2012 г. с изменениями. Данные обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ и представленные в публикуемых отчетах Банка:

Норматив (%)			
	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)	25,0	19,9	22,6
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	186,4	401,0

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения срочных депозитов, текущих счетов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям, кредитным линиям.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов банка, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов

и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

С целью регулирования, оценки и управления состоянием собственной ликвидностью, в Банке разработаны, утверждены и применяются следующие методики:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (избыток/дефицит); расчет и утверждение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- анализ состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Правление банка. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Председатель Правления. Ответственным подразделением за эффективную реализацию процедур ежедневного управления ликвидностью и порядка проведения анализа состояния ликвидности, а также прогнозирования на различную временную перспективу является отдел экономического анализа и отчетности. Все структурные подразделения предоставляют в отдел экономического анализа и отчетности всю известную им информацию об ожидаемых платежах и поступлениях на счета клиентов, о планируемых выдачах и предстоящих погашениях кредитов, списаниях и поступлениях по ценным бумагам, о привлечении средств в депозиты юридических лиц и их возвратах, информацию о других операциях, оказывающих существенное влияние на состояние ликвидности Банка. Полученная информация обрабатывается и анализируется, на её основе осуществляется контроль за движением денежных потоков по корреспондентскому счету Банка и счетам крупнейших клиентов, проводится расчет состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Руководство на ежедневной основе осуществляет мониторинг ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности анализируются Правлением Банка ежемесячно, на основании чего осуществляется оценка уровня ликвидности. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка и исполняются всеми подразделениями Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

В рамках реализации процесса оперативного управления ликвидностью, Банком разработаны формализованные процедуры определения рациональной потребности в ликвидных средствах. С этой целью ежемесячно формируется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов; определяется расчетный предельный коэффициент избытка/дефицита ликвидности. В случае превышения предельного значения коэффициента по определенному сроку погашения, Банк, с учетом внешних и внутренних факторов, определяет возможные направления временного вложения данных средств в координации со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Инструментом эффективного анализа, оперативной оценки ликвидности является платежный календарь – текущий прогноз денежных поступлений и платежей Банка. Платежный календарь группирует информацию об объемах поступлений и списаний по видам (направлениям) денежных потоков, рассчитывается на еженедельной основе.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Для стратегической оценки ликвидности проводится прогнозирование на различную временную перспективу. При этом используется сценарий негативного развития событий для Банка, связанных с состоянием рынка, финансовым положением должников, кредиторов, с учетом возможного изменения срочности требований и обязательств в случае осуществления платежей несколькими крупными клиентами одновременно; непредвиденного оттока вкладов и депозитов; предполагаемого размещения активов. В результате прогнозирования рассчитывается ожидаемая величина нормативов ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 г. значение норматива составило 88,4 (за 31 декабря 2012 г. -40,3%);

Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 г. значение норматива составило 160,7%; (за 31 декабря 2012 г. -113,4%);

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2013г. значение норматива составило 64,8%; (за 31 декабря 2012 г. -74,9%).

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 180 дней». Для целей данного анализа активы и обязательства представлены в соответствующих временных периодах кумулятивным итогом. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании данных, подготовленных для составления отчетности по (МСФО).

	До востре- бования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	337198	0	0	0	0	337198
Обязательные резервы в Банке России	0	0	16812	0	0	16812
Средства в других банках	265000	50614	174725	29841	712	520912
Кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)	35792	1200	106727	395294	79973	618986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30759	0	50595	0	0	81354
Основные средства	0	0	0	0	70871	70871
Имущество, полученное в счет погашения просроченных долгов	0	0	0	0	51	51
Текущие требования по налогу на прибыль	0	3325	0	0	0	3325



**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

	668749	55139	348879	425135	154167	1652069
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	395756	3904	141386	357989	1372	900407
Субординированные займы		0		35601		35601
Долговые обязательства	20374	71526	164149	90058	0	346107
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
	<b>416130</b>	<b>75430</b>	<b>305535</b>	<b>483648</b>	<b>1372</b>	<b>1282115</b>
<b>Чистый разрыв 2013</b>	<b>252619</b>	<b>-20291</b>	<b>43344</b>	<b>-58513</b>	<b>152795</b>	<b>369954</b>
<b>Чистый разрыв 2012</b>	<b>84126</b>	<b>58344</b>	<b>24123</b>	<b>28595</b>	<b>174440</b>	<b>369628</b>

На основе представленной выше таблицы рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком России. В случае если расчетные показатели меньше, чем требуемые, оценивается необходимая величина привлечения денежных средств для достижения требуемых показателей. Также оценивается величина затрат на привлечение данных средств.

Банк считает, что несмотря на существенную величину средств клиентов по сроку востребования (остатков на счетах, вкладов юридических и частных лиц), диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данный показатель формирует стабильный и нередко долгосрочный источник финансирования Банка.

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

**Операционный риск**

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

Основными задачами системы управления операционным риском являются: выявление, анализ и оценка возникающих операционных рисков; мониторинг выявленных источников операционного риска; минимизация операционных рисков; установление индикаторов уровня операционного риска; повышение эффективности банковских процессов.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение отдельных часто повторяющихся (рутинных) действий и др.);
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков (например, денежной наличности и имущества);
- передача (аутсорсинг) рисков (например, перевозка ценностей);
- разделение полномочий;

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках. Аналитическое накопление данных осуществляется в электронной форме на основании представленных подразделениями информационных записок, мемориальных ордеров и иных документов.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления, включая Совет директоров, Правление, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами.

Совет директоров в соответствии с полномочиями, утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определёнными внутренними документами по управлению рисками Банка.

Мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка.

Внутренними документами Банка определены структурные подразделения Банка, осуществляющие выявление и оценку различных видов банковских рисков; а также утверждены методы, применяемые для оценки банковских рисков.

В Банке реализована организационная структура, в которой исключается конфликт интересов: разделены обязанности и обеспечена независимая работа структурных подразделений и сотрудников Банка:

- осуществляющих операции, подверженные риску;
- учитывающих операции (в бухгалтерском и /или управленческом учете);
- осуществляющих функции управления и контроля за рисками.

За совершением любой операции (сделки), подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

Полномочия и функции органов управления Банка и структурных подразделений в системе управления операционными рисками определены Политикой по управлению операционным риском. Данный документ также включает в себя четкую идентификацию операционных рисков, систему оценки факторов операционного риска и их классификацию; систему индикаторов мониторинга операционных рисков, меры по минимизации операционных рисков.

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов: несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации; неэффективная организация правовой работы, нарушение Банком условий договоров; нарушение клиентами и контрагентами условий договоров; несовершенство правовой системы Российской Федерации. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

При выявлении и управлении правовых рисков Банк использует методы: статистический (накопление, систематизация и анализ внутренней и внешней информации о возникающих правовых рисках) и индикативный (построение системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска).

Правовые риски могут быть выявлены в любом подразделении Банка. Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки правового риска осуществляется в рамках их компетенции и в соответствии с утвержденной Политикой по управлению правовым риском. Данный документ определяет основные принципы организации системы управления правовым риском, порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня правового риска, ведение мониторинга и поддержание аналитической базы данных об убытках от правового риска, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (которые возможно классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций). Политика определяет систему органов управления правовым риском, их полномочия.

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен 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 этот минимальный уровень для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн.руб. составлял 10% (2012 г. – 10%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность, которая проверяется и визируется руководителем и главным бухгалтером Банка.

За период всей деятельности Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

В таблице ниже представлен капитал на основе расчета Банком в целях МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	256171	228170
Эмиссионный доход	0	0
Фонды	0	0
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	41699	56555
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО</b>	<b>297870</b>	<b>284725</b>

Основным различием между размером капитала, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и собственными средствами акционеров, представленными в данной финансовой отчетности, является инфлирование капитала Банка (3445 тыс.руб.), проведенное для целей МСФО.

В течение 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. За 31 декабря 2013 г. значение норматива составило 45,1% (за 31 декабря 2012 г.- 27,1%)

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Судебные разбирательства**

В процессе деятельности Банка, в судебные органы могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что возможные обязательства Банка, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту тщательных проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Налоговые последствия сделок в Российской Федерации для целей налогообложения часто определяются формой, в которой эти сделки зарегистрированы, а так же основными принципами бухгалтерского учета, установленными положениями по РСБУ.

Отчет о прибылях и убытках, представленный в настоящей финансовой отчетности, включает изменения в классификации, отражающие соответствующее экономическое содержание этих сделок. Эти изменения в классификации не оказывают воздействия на прибыль Банка до налогообложения или на налоговые отчисления, учтенные в настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2013 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2012 г.: резерв не формировался).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Менее 1 года	3334	1233
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	147	156
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3481</b>	<b>1389</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. При заключении договоров на срок более 5 лет Банк исходил из допущения о том, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности:

-дог. №14180 с администрацией городского округа г. Михайловки, на неопределенный срок - аренда земельного участка под территорию стоянки автомобилей для клиентов Банка;

-дог. № 39п/10 с АУ городского округа г. Михайловки «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, до 01.10.2015г. – аренда помещения под операционную кассу для приёма платежей от населения.

Изменений в договорах нет.

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

**Обязательства кредитного характера.**

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

Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и предоставлении кредитов клиентам.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты		32389	127468
Гарантии выданные		17942	154889
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>50331</b>	<b>282357</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года обязательств по безотзывным невыбранным овердрафтам физических лиц и импортным аккредитивам у Банка нет.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Российские рубли	50331	282357
Доллары США	-	-
Евро	-	-
<b>Итого</b>	<b>50331</b>	<b>282357</b>

**Активы в залоге и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 16812 тысяч рублей (2012 г.: 17560 тысяч рублей)

**ОАО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются в неконсолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Векселя, принадлежащие сторонним лицам, находящиеся в Банке на различных основаниях, в том числе:	57513	12453
- по договорам хранения	57513	12453
<b>Итого</b>	<b>57513</b>	<b>12453</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и свертка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

(в тысячах российских рублей)		Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
		Кредиты и дебиторская задолжен- ность		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>337198</b>	<b>337198</b>	<b>337198</b>
- Наличные средства		29062	29062	29062
- Остатки по счетам в ЦБ РФ		289429	289429	289429
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		18707	18707	18707
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>		<b>16812</b>	<b>16812</b>	<b>16812</b>
<b>Средства в других банках</b>		<b>520912</b>	<b>520912</b>	<b>520912</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>81354</b>	<b>81354</b>	<b>81354</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		<b>546902</b>	<b>546902</b>	<b>546902</b>
- Корпоративные кредиты		382054	382054	382054
- Автокредиты		29892	29892	29892
- Ипотечные кредиты физическим лицам		16164	16164	16164
- Прочие кредиты физическим лицам		84059	84059	84059
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		25995	25995	25995
- Прочая дебиторская задолженность		8738	8738	8738
<b>Имущество, полученное в счет просроченных долгов заёмщиков</b>		<b>51</b>	<b>51</b>	<b>51</b>
<b>Основные средства</b>		<b>70871</b>	<b>70871</b>	<b>70871</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>		<b>1574100</b>	<b>0</b>	<b>1574100</b>
(в тысячах российских рублей)		Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость	
<b>Средства банков</b>		0	0	
<b>Средства клиентов</b>		<b>900407</b>	<b>900407</b>	
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц		362585	362585	
- Срочные депозиты прочих юридических лиц		364822	364822	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		16803	16803	
- Срочные вклады физических лиц		154820	154820	
- Прочие		1377	1377	
<b>Векселя выпущенные Банком</b>		<b>346107</b>	<b>346107</b>	
<b>Прочие заёмные средства-субординированный займ</b>		<b>35601</b>	<b>35601</b>	
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1282115</b>	<b>1282115</b>	

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>226014</b>		<b>226014</b>	<b>226014</b>
- Наличные средства	27924	-	27924	27924
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	69310	-	69310	69310
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	128780	-	128780	128780
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>17560</b>	-	<b>17560</b>	<b>17560</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>870533</b>	-	<b>870533</b>	<b>870533</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>102111</b>	-	<b>102111</b>	<b>102111</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>680010</b>	-	<b>680010</b>	<b>680010</b>
- Корпоративные кредиты	500468	-	500468	500468
- Автокредиты	27712	-	27712	27712
- Ипотечные кредиты физическим лицам	11778	-	11778	11778
- Прочие кредиты физическим лицам	97612	-	97612	97612
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	36682	-	36682	36682
- Прочая дебиторская задолженность	5758	-	5758	5758
	<b>27944</b>	-	<b>27944</b>	<b>27944</b>
<b>Основные средства</b>	<b>73087</b>	-	<b>73087</b>	<b>73087</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1997259</b>	<b>0</b>	<b>1997259</b>	<b>1997259</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость
<b>Средства банков</b>	0	0
<b>Средства клиентов</b>	<b>1678842</b>	<b>1678842</b>
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	365985	365985
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1108196	1108196
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	17716	17716
- Срочные вклады физических лиц	165210	165210
- Прочие	21735	21735
<b>Векселя, выпущенные Банком</b>	<b>5814</b>	<b>5814</b>
<b>Финансовые обязательства по взносам в уставный капитал</b>	<b>28001</b>	<b>28001</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1712657</b>	<b>1712657</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 28– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, связанными с Банком лицами, а также с представителями высшего руководства.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9%)	0	1386
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3,86% -8,36% годовых)	391460	0
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	340189	0
Привлеченные субординированные займы	35601	0
Текущие/расчетные счета на конец года	169573	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
Процентные доходы	0	117
Процентные расходы	46933	0
Расходы от операций с ценными бумагами (собственные векселя)	7705	0
Доходы от валютных операций	113	0

**ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1060
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	688

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9%)	0	1014
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 2,0% -9,75% годовых)	810471	0
Текущие/расчетные счета на конец года	116966	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
Процентные доходы	0	105
Процентные расходы	51622	0
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
Доходы от валютных операций	125	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	615
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1042

В 2013 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка, включая бонусы по результатам работы, составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей).

**ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2013 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

На 31 декабря 2013 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

В феврале 2014 года Банк перезаключил Генеральное депозитное соглашение об участии в депозитных операциях Банка России в соответствии с Положением от 09.08.2013 года № 404-П.

Финансовая отчетность Банка утверждается Советом Директоров Банка.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, утверждена Советом директоров банка «20» июня 2013 года.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



Прохорова В.Г.

Труфанова Л.В.