

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

**1p138(b)** Данная финансовая отчетность включает финансовые отчеты кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Континенталь».

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Континенталь» создан 25.12.1993г. с целью оказания услуг по комплексному обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Банк работает на основании банковской лицензии от 27.10.2011г. № 3184, выданной Банком России на осуществление операций в рублях с юридическими и физическими лицами.

Офис банка расположен в Ставропольском крае г. Железноводск по адресу: пос. Иноземцево, ул. Гагарина, д.209.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0541016390.

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел.(87932) 5-39-90

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным Государственным регистрационным номером № 1020500002093.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет денежные переводы, предоставляет прочие банковские услуги.

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

Преодолев кризис, российский банковский сектор вновь вышел на траекторию поступательного развития. Хотя последствия кризиса будут сказываться еще достаточно длительное время, состояние банковского сектора является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего повышения вклада банковского сектора в развитие российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций.

Все более активно используются достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, прозрачности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В результате кредитные организации во все возрастающей степени ориентируются на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, развитие эффективных систем управления, включая управление рисками. Получил развитие процесс консолидации российского банковского сектора, базирующийся на экономических интересах участников рынка. Указанные изменения означают переход к интенсивной модели банковской деятельности.

Тенденция консолидации банковского сектора, уход с рынка значительного количества банков, государственный курс на приоритетное развитие перспективных производств, которое составляет основу деятельности многих клиентов КБ «Континенталь» ООО, позволяют говорить о благоприятных обстоятельствах для реализации стратегии развития и выполнения поставленных перед Банком задач.

Дальнейшее развитие КБ «Континенталь» ООО связано с обслуживанием клиентов из реального сектора экономики, занимающих свою нишу на рынках оптовой и розничной торговли, строительства, производства продуктов питания, коммунальных услуг. В последнее время наметился устойчивый рост в этих отраслях.

Основным направлением инвестирования и кредитования Банка является предоставление кредитов предприятиям различных форм собственности под соответствующее обеспечение.

Банк не рассчитывает на кардинальные изменения в экономической и политической ситуациях в 2014 году и полагает, что в ближайший период, по мере преодоления последствий финансового кризиса банковский сектор будет развиваться в условиях обострения конкуренции на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг.

Современная банковская деятельность невозможна без использования кредитными организациями передовых информационных технологий, что позволяет повысить качество предоставляемых банковских услуг, расширить их перечень. Как показывает практика, использование современных технологий кредитными организациями обеспечивает существенное повышение эффективности их деятельности.

Перспективы развития банковского сектора в Российской Федерации в значительной мере связаны с совершенствованием способов осуществления банковской деятельности на основе применения достижений в сфере информатизации.

В последние годы наблюдается процесс интенсивной автоматизации банковской деятельности, связанный с внедрением в кредитных организациях банковских автоматизированных систем и техноло-

гий дистанционного банковского обслуживания, что позволяет существенно расширить клиентскую базу кредитных организаций и предложение банковских услуг.

Кредитование предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства позволяет диверсифицировать активы Банка и получать значительные процентные доходы. Обслуживание клиентов производится с использованием современных видов связи и систем электронных расчетов.

Обслуживание предприятий (в основном среднего и малого бизнеса), индивидуальных предпринимателей различных сфер деятельности: оптовой и розничной торговли, производства и реализации продуктов питания, строительства, сферы коммунальных услуг и других компаний, работающих в различных регионах России, позволит привлечь оборотные средства клиентов и использовать данные привлеченные средства с максимальной эффективностью.

Основными конкурентами банка являются мелкие и средние банки универсального типа. В целях поддержания своей конкурентоспособности на рынке банковских услуг в КБ «Континенталь» ООО разработана и действует система анализа деятельности банков-конкурентов на традиционных и перспективных рынках, включая клиентуру, продукты и услуги, а также степени их агрессивности/пассивности поведения на рынке, их преимуществ и слабых сторон.

### **3. Основы представления отчетности**

**1p16** Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, а также на основании письма Банка России от 16.12.2013 года 234-Т «О методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности"». Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на коэффициенты инфляции, сложившиеся до 01 января 2003 года (основных средств, инвестиционной недвижимости и уставного капитала). Информация в финансовой отчетности раскрыта в зависимости от масштабов использования Банком финансовых инструментов и способов управления финансовыми рисками.

Применяемая учетная политика соответствует, той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не переводились в другие категории активов. Ликвидность активов Банка стабильно держалась с избытком. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

**1p117(a)** Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

**Основные корректировки относятся к оценке:**

- уставного капитала;
- кредитов;
- депозитов;
- основных средств;
- налога на прибыль.

Финансовая отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.») и скорректирована с учетом инфляции, так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

**8p14,19** Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, рекомендуемых к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.

- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

- поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Пересмотренные МСФО оказали влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание или оценку отдельных операций и остатков в отчетности Банка.

Другие принятые стандарты и интерпретации существенным образом не повлияли на финансовую отчетность и Банком не применялись.

При необходимости, сравнительные данные скорректированы для того, чтобы они соответствовали изменениям в представлении информации за текущий год.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и проводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение, снижением стоимости активов и с определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

**1p117(a)** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**39p9** Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

**39 (AG71)** Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

**39 (AG72)** Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

**39(AG69)** В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокра-

щать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

**39 (AG74)** Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

**39p9** Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**39p9 (AG5-AG8)** Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

**39p66** Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

**39p9 (AG13)** Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

## **Первоначальное признание финансовых инструментов**

**39p43,44,** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства

**48,48A** Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или

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

**39p38** При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов  
**(AG53- AG56)** отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно  
**IFRS7p21,** применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной  
**(B5(c) )** и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

**39p9** Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых  
**IFRS7p16** активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль  
**IFRS7B5(f)** или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив, есть ли «событие убытка», являются следующие события:

**IFRS7B5 (f)** - любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- 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;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

**39(E 4.1.)** - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

**39p59(c)** - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых за-

труднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

**39p63** Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания

**39(AG92)** Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

**39p64** В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

**39(AG84-** В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным

**AG92)** 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.

**IFRS7p16** Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую **B5(d)(i)** стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под стоимости актива

**39p63,** до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя

**(AG84)** будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

**39p58,59** Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, при **39p67,68** знаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

**39p69,** Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

**39p68** В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

**39p15,16** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае,

**39p17** когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения.

**39p18** Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она:

**(AG37)** - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

**39p19** При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

**39p20** При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется

**(AG39)** с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

**1p117(b)** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и

**1p119** на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств,

**7p45** представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения,

**7p6** легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

**7p45** Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

**39p9 (a)** Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положи-

тельную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

#### 4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие 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. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

**1p117(b)** Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с

**1p119** установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке

**IFRS7p21**, за исключением:

**39p9** а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

**39p43** Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется

**(AG64** по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой

**IFRS7p27** стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения следующей методики оценки. Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы. Первоначально кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

**39p46(a)** Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизационной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики №3(238) 2013г.



**39p(AG65)** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Векселя приобретенные**

**39p9** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения  
**39p45,46** в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии они учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

**39p9** Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

**39p43** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

**39p45,46** Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,  
**39p48,48A** осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку  
(**AG64,** финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи,  
**AG69-** по которым не имеется из внешних независимых источников, оцениваются Банком  
**AG82)** по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи

**IFRS7p27** аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

**39p46(c)** В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, Банком оцениваются по себестоимости.

**21p23,24,** Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения

**28,30,32** справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

**39p55(b),** При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,  
(**AG83)** соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получе-

ния дивидендов.

#### **4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**39p9** Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или  
**(AG16)** определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых  
**IFRS7p21** Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:  
**(B5(b))** тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;  
тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и  
тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.  
Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их первоначального признания.

#### **4.13. Основные средства**

**16p73(a)** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до  
**1p117(b)** эквивалента покупательской способности российского рубля на 01.01.2003 г., для  
**1p119** активов, приобретенных до 01.01.2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если имеет место). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость активов уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию.

**16p32** Здания, земельные участки (основные средства) Банка могут переоцениваться. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

**16p31,39,** Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов  
**40,41** основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После первоначального признания в качестве долгосрочного актива объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

Срок полезной службы объекта основных средств Банк периодически пересматривает, и если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма амортизационного отчисления текущего и будущих периодов корректируется.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод.

**16p68,71** Прибыли или убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств, Банк определяет как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признает как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

#### **4.14. Инвестиционное имущество**

**40p5,8** Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или

арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

**1p119** В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

**40p20** Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты по сделке.

**40p30,** Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая

**38,75** основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного

**(a),(e)** имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

**40p57(a)** Если Банк занимает офисное помещение или его часть, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

#### 4.15. Амортизация

**16p73(b)** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

**16p73(c)**

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества (здание)	2-5
Транспортные средства	10-20
Компьютерная и оргтехника	20-33
Офисная мебель и прочее оборудование	14-20
Прочие офисное оборудование	20-33
Улучшения арендованного имущества	100

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Используемый метод амортизации отражает схему, по которой Банк потребляет экономические выгоды, получаемые от актива. Амортизация начисляется по методу равномерного списания, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. При определении срока полезной службы актива учитываются следующие факторы:

- ожидаемый объем использования актива Банком. Использование оценивается по предполагаемой мощности или физической производительности актива;

- предполагаемый физический износ, зависящий от производственных фактов;

- моральный износ в результате изменений или усовершенствования производственного процесса, или в результате изменений объема спроса на рынке на данную продукцию или услугу.

Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

**16p52** Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

**16p55** Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает его использование в соответствии с намерением Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.16. Нематериальные активы

**38p8** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

**38p74,88** После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

#### 4.17. Операционная аренда

**17p33** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договору операционной аренды отражаются арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### 4.18. Финансовая аренда

**17p36** Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

**17p20** Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и

**17p25** текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

#### 4.19. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

**IFRS7p21** Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая

**39p43,47** представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**39p9** Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой

**IFRS7p21** стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые  
**(B5(a))** обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

**39p9(a)** Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк  
**(i),** принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной  
**(AG15)** перспективе или обязательство является частью портфеля, идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки свидетельствуют о

фактическом получении, которыми прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

**39p9(b)** Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по  
**(AG4B-** стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые  
**AG4K)** при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление Банком финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

**39p43,46** Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".)

**IFRS7p21,** (При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе **B5(a)** и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов, **(iii)** Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов).

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

**39p43** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

**39p47** Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

**39p47** Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.23. Обязательства кредитного характера**

**39p9** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы **(AG4)** и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

**39p43,47** Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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

**1p78(e)** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до **32p37** эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль.

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

#### **4.25. Собственные доли, выкупленные у участников**

**32p33,37** В случае, если Банк выкупает доли Банка, собственный капитал уменьшается **(AG36)** на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала **IFRS7p21** на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.26. Дивиденды**

**10p12** Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты.

**32p35** Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчётности как распределение прибыли.

#### **4.27. Отражение доходов и расходов**

**IFRS7p21** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем **18p30(a)** долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной **39p9** ставки процента. **(AG5-8)**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**39p58** В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих **(AG93)** долговых инструментов, они списываются 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 прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, долей и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в

соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.28. Налог на прибыль**

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

**12p5** Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым

**12p46** органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

**1p117(b)** Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу

**1p119** балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой

**12p5** активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с базой активов

**12p47** и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

**12p56,37** Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

**12p61A(a)** Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**12p74** Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику (Банку) и налоговому органу.

#### **4.29. Переоценка иностранной валюты**

**21p8,9** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной

**21p17,18** экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

**21p21** Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

**21p28** Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и

**21p30** обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

#### **4.30.Производные финансовые инструменты**

**39p9** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, (AG12A) удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

**IFRS7p21** - стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии (B5(a)) что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

**39p43,46** Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, про-

**39p48,** центные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные

**48A** свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые

(AG69-AG82) инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

**IFRS7p27** и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью отчёта о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

#### **4.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

**1p117(b)** Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчёт о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

#### **4.32. Взаимозачеты**

**32p42-50** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчёте о финансовом

(AG38-39) положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.33. Учет влияния инфляции**

**29p15,19** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применил МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

**29p11** Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **4.34. Оценочные обязательства**

**37p10** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

**1p117(b)** Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или

**1p119** вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

**37p14** При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств



Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

**1p117(b)** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов **1p119** в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному периоду.

Собственная схема пенсионного обеспечения сотрудников у Банка отсутствует.

#### 4.36. Отчетные сегменты

**1p117(b)** Операционный сегмент - это компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются правлением Банка.

**1p119** Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Услуги Банка предоставляются в одной экономической среде.

#### 4.37. Операции со связанными сторонами

**24p9** 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.

#### 4.38. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

**IFRS7p12** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы

**8p42** ретроспективно для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Денежные средства в кассе	22659	26362
Остатки денежных средств по счетам в Банке России	406421	170731
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах:	6066	6395
- ООО «Дагэнергобанк»	25	26
- в АКБ «ЭНО» (ОАО)		22
- ООО КБ «Грис-Банк»	6	6
-ОАО «Сбербанк России»	66	72
- АКБ «Русславбанк» (ЗАО)	1002	3097
- РНКО «Платёжный центр» (ООО)	4967	3172
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>435146</b>	<b>203488</b>

Наличные средства в сумме 22659 тыс. руб. представляют остатки денежных средств в операционных кассах Банка. В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 869тыс. руб.(2012- 870тыс. руб.),депонируемые Банком России на постоянной основе.

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77 Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	127357	136535
Кредиты индивидуальным предпринимателям	30453	23183
Кредиты физическим лицам	39875	43731
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>197685</b>	<b>203449</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(42544)	(39393)
<b>Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитов</b>	<b>155141</b>	<b>164056</b>

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики, без учета резерва:

	За 31.12.2013		За 31.12.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Торговля	97132	49,13	103676	50,96
Строительство	55866	28,26	49679	24,41
Текстильное производство				
Связь				
Обрабатывающие производства				
Сельское хозяйство				
Ремонт автотранспортных средств	2352	1,19	2667	1,31
Операции с недвижимым имуществом				
Прочие виды деятельности	2460	1,25	3697	1,83
Потребительские кредиты	39875	20,17	43730	21,49
<b>Итого кредиты</b>	<b>197685</b>	<b>100</b>	<b>203449</b>	<b>100</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2013:

	(тыс. руб.)			
Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	2330	6869	10943	20142
Индивидуально обесцененные, в т.ч.	125027	23584	28932	177543
- с задержкой платежа менее 30 дней	1630			1630
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		1750	121	1871
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5740	8192	537	14469
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов под обеспечение</b>	<b>127357</b>	<b>30453</b>	<b>39875</b>	<b>197685</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(23866)	(11063)	(7615)	(42544)

Итого кредитов	103491	19390	32260	155141
----------------	--------	-------	-------	--------

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2012:

(тыс. руб.)				
Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребитель- ские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные		6985	6414	13399
Индивидуально обесцененные, в т.ч.	136533	16196	37321	190050
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2351			2351
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3707	3097	881	7685
- с задержкой платежа свыше 360 дней		2031	385	2416
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов под обеспечение</b>	<b>136533</b>	<b>23181</b>	<b>43735</b>	<b>203449</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18639)	(9786)	(10968)	(39393)
Итого кредитов	<b>117894</b>	<b>13395</b>	<b>32767</b>	<b>164056</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2013:

(тыс.руб.)				
Наименование статьи	Кредиты пред- приятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребитель- ские кредиты	Итого
<b>Кредиты обеспеченные</b>				
Транспортными средствами	46914	3224	7171	<b>57309</b>
Недвижимостью	61602	17287	14262	<b>93151</b>
Товарами в обороте				
Оборудованием	130			<b>130</b>
Поручительствами	11340		13067	<b>24407</b>
<b>Кредиты необеспеченные</b>			939	<b>939</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>119986</b>	<b>20511</b>	<b>35439</b>	<b>175936</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2012:

(тыс.руб.)				
Наименование статьи	Кредиты пред- приятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребитель- ские кредиты	Итого
<b>Кредиты обеспеченные</b>				
Транспортными средствами	19874		1171	<b>21045</b>
Недвижимостью	70530	14867	5669	<b>91066</b>
Товарами в обороте	478	5374		<b>5852</b>
Оборудованием	1509	442		<b>1951</b>
Поручительствами	43085		31441	<b>74526</b>
<b>Кредиты необеспеченные</b>	1059	2500	5450	<b>9009</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>136535</b>	<b>23183</b>	<b>43731</b>	<b>203449</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31.12.2013:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребитель- ские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспе- чения:				
Транспортные средства	94490	4300	28519	127309
Недвижимость	157047	33283	67397	257727
Товары в обороте		8477		8477
Оборудование	325	625		950
Поручительство	21745		32158	53903
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>273607</b>	<b>46685</b>	<b>128074</b>	<b>448366</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31.12.2012:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребитель- ские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспе- чения:				
Транспортные средства	27850		3151	31001
Недвижимость	92520	19575	14512	126607
Товары в обороте	2454	8477		10931
Оборудование	4215	625		4840
Поручительство	48550		48031	96581
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>175589</b>	<b>28677</b>	<b>65694</b>	<b>269960</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2013 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприяти- ям	Кредиты Индивидуальным предпринимате- лям	Потреби- тельские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	(18639)	(9786)	(10968)	(39393)
Создание (восстановление) ре- зервов под обесценение кредитов в течении года	(5227)	(1277)	3353	(3151)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2013 года	(23866)	(11063)	(7615)	(42544)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2012 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприяти- ям	Кредиты Индивидуальным предпринимате- лям	Потреби- тельские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	(4335)	(6410)	(6348)	(17093)

Создание (восстановление) резервов под обесценение кредитов в течении года	(14304)	(3376)	(4620)	<b>(22300)</b>
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	<b>(18639)</b>	<b>(9786)</b>	<b>(10968)</b>	<b>(39393)</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 заемщика (2012 г. – 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (превышающие 10% от капитала) свыше 31 340 тыс. руб. (2012г. – свыше 24 027 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 33 965 тыс. руб. (2012 г. – 42 651 тыс. руб.) или 17,18% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г. – 20,96%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года общее количество заемщиков составляет 127 ед. с общей суммой выданных кредитов по балансовой оценке 155141 тыс. руб.

Амортизированная стоимость текущих кредитов с учетом эффективной ставки процентов составила 197685 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общее количество заемщиков составляет 105 ед. с общей суммой выданных кредитов по балансовой оценке 164056 тыс. руб.

Амортизированная стоимость текущих кредитов с учетом эффективной ставки процентов составила 203449 тыс. руб.

Целевых кредитов на проектное финансирование в 2013 году Банк не выдавал. Кредиты выданы в валюте Российской Федерации (российских рублях) заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

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

В 2013 году Банк не проводил операций с активами, классифицируемыми как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

#### 8. Средства в других банках

По состоянию на отчетную дату Банком не были предоставлены кредиты банкам. Сумма средств в других банках представлена прочими размещенными средствами до востребования в сумме 330 тыс.руб.(2012: 330 тыс.руб) и депозитом в Банке России сроком размещения до 30 дней в сумме 10031 тыс.рублей (2012:0 тыс.рублей).

(тыс. руб.)

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
Прочие размещенные средства до востребования в КБ «Евротраст» (ЗАО)	330	330
Депозит в Банке России	10031	
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>10361</b>	<b>330</b>

Все средства в других банках являются текущими и не обесцененными, не имеют обеспечения.

#### 9. Инвестиционное имущество

В 2013 году Банк не проводил операций с инвестиционным имуществом.

#### 10. Основные средства

(тыс. руб.)

Категории основных средств	Балансовая стоимость МСФО		Накопленная амортизация по МСФО		Остаточная стоимость	
	за 31.12.2013	за 31.12.2012	за 31.12.2013	за 31.12.2012	за 31.12.2013	за 31.12.2012

Объекты недвижимого имущества	105421	28341	(5031)	(1535)	100390	26806
Транспортные средства	5613	4954	(2150)	(1882)	3463	3072
Компьютерная и орг-техника	1223	1372	(1066)	(1135)	157	237
Офисная мебель и предметы интерьера	3754	3758	(2114)	(1542)	1640	2216
Прочее оборудование	2134	1779	(1218)	(908)	916	871
Основные средства - земля	1379	350			1379	350
<b>Итого</b>	<b>119524</b>	<b>40554</b>	<b>(11579)</b>	<b>(7002)</b>	<b>(107945)</b>	<b>33552</b>

Балансовая стоимость основных средств на отчетную дату составила 119524 тыс. руб., что на 78970 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году.

В течение 2013 года, Банком приобретено основных средств на 17450тыс. руб в числе которых:

здание – 13658 тыс. руб.;

земля – 1029 тыс.руб;

транспортные средства – 1955 тыс.руб.;

компьютеры и оргтехника – 52 тыс.рублей;

офисная мебель и прочее оборудование – 756 тыс.руб.

Кроме того в результате произведённой переоценки зданий увеличилась балансовая стоимость недвижимого имущества банка на 63422тыс.рублей.

Накопленная амортизация основных средств составила 11579тыс. руб. и увеличилась на 4577тыс. руб., в том числе после переоценки зданий накопленная амортизация недвижимого имущества увеличилась на 2526тыс.рублей.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств за 2013г. и 2012г.

(тыс. руб.)

Наименование статей	Примечание	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
<b>Остаток на 01.01.2012г.</b>		<b>37909</b>	<b>(3752)</b>	<b>34157</b>
Приобретение ОС и НМА		56		56
Капитальные вложения		2589		2589
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА				
Амортизационные отчисления в течение года	22	x	(3250)	(3250)
<b>Остаток на 31.12.2012г.</b>		<b>40554</b>	<b>(7002)</b>	<b>33552</b>
Приобретение ОС и НМА		17450		17450
Капитальные вложения				
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА		(1902)	(1058)	(844)
Переоценка ОС и НМА		63422	(2526)	60896
Амортизационные отчисления в течение года	22	x	(3109)	(3109)
<b>Остаток на 31.12.2013г.</b>		<b>119524</b>	<b>(11579)</b>	<b>107945</b>
Переоценка ОС и НМА		83414	(2861)	80553

## 11. Прочие активы

(тыс. руб.)

	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Расчеты с поставщиками услуг	85	519
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	224	171

Расходы будущих периодов	615	820
Денежные средства с ограниченным правом использования		
Расчеты по подотчётным суммам	505	518
Средства внесённые в уставные капиталы организаций	84	84
Внеоборотные запасы	1500	
Прочие	227	158
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3240</b>	<b>2270</b>

Расчёты с поставщиками услуг — 85 тыс. руб. включают текущие платежи Банка с длительностью до 30 дней.

## 12. Средства других банков

По состоянию на отчётную дату Банком не были получены кредиты банков.

## 13. Средства клиентов

(тыс. руб.)

	За 31.12.2013год	За 31.12.2012год
<b>Государственные коммерческие организации</b>		
текущие (расчетные) счета	2057	4090
срочные депозиты		
<b>Негосударственные коммерческие организации</b>		
текущие (расчетные) счета	365214	151013
срочные депозиты		2248
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
текущие (расчетные) счета	27061	4218
срочные депозиты		
<b>Физические лица</b>		
Средства в расчётах по переводам без открытия счёта		111
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>394332</b>	<b>161680</b>

Средства клиентов это заемные средства, привлеченные от юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации, которые подвержены незначительному риску потерь, поэтому их справедливая стоимость представлена по балансовой стоимости. По расчетным и текущим счетам клиентов Банк не начисляет проценты.

За 31 декабря 2013г. Банк имел 21-го клиента с остатками средств на расчетных счетах свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток этих средств составил 383278тыс. руб. или 97,20 % от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2012г. Банк имел 15 клиентов с остатками средств на расчетных счетах свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток этих средств составил 149323тыс. руб. или 92,36 % от общей суммы средств клиентов.

## 14. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Кредиторская задолженность	5203	5594
Налоги к уплате	687	224
Дивиденды к уплате		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		
Оценочные обязательства		
Отложенный доход	16	8
Прочие		

<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5906</b>	<b>5826</b>
----------------------------------	-------------	-------------

Налоги к уплате включают все налоги в бюджет, кроме налога на прибыль.

#### 15. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля составляет 178500 тысяч рублей.

(тыс. руб.)

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
Доли, принадлежащие физическим лицам	180373	180373
<b>ИТОГО уставный капитал</b>	<b>180373</b>	<b>180373</b>

В состав участников Банка на 31.12.2013г. входят 18 участников, среди которых доли распределены следующим образом:

- 18 физических лиц – 180373тыс. руб. (100 %).

#### 16. Прочий совокупный доход (фонды)

На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 52482 тыс. руб. (2012г.: 40238 тысяч рублей).

(тыс. руб.)

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012 год</b>
<b>Накопленная прибыль прошлых лет и фонды</b>		
Резервный фонд		
Нераспределенная прибыль	40238	48190
Фонд переоценки ОС	80553	19657
Убытки прошлых лет		
<b>Итого накопленная прибыль прошлых лет и фонды</b>	<b>120791</b>	<b>67847</b>
<b>Прибыль (убыток) отчетного периода</b>		
Полученная прибыль(убыток) отчетного периода	15605	(7292)
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	3361	(660)
<b>Итого прибыль (убыток) отчетного периода</b>	<b>12244</b>	<b>(7952)</b>

В представленной финансовой отчетности прибыль с учетом произведенных корректировок за отчетный период составила 12244 тыс. руб.

С учетом накопительной прибыли за прошлый год — 40238тыс. руб. и фонда переоценки - 80553 тыс. руб. (Примечание 10) собственный капитал банка за 31.12.2013г составил 313408тыс. руб.

#### 17. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб)

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	31982	36460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках	46	15
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		



Корреспондентские счета в других банках		
Депозиты "овернайт" в других банках		
Прочие		
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>32028</b>	<b>36475</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(456)	(294)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)		
Прочие заемные средства		
Срочные депозиты банков		
Депозиты "овернайт" других банков		
Текущие (расчетные) счета		
Корреспондентские счета других банков		
Проценты уплаченные за привлеченные кредиты кредитных организаций		(526)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(456)</b>	<b>(820)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>31572</b>	<b>35655</b>

Процентные доходы составляют в основном доходы от выдачи кредитов 31982тыс. руб. Процентные расходы составляют проценты уплаченные по депозитам юридических лиц 456 тыс. руб.

#### 18. Комиссионные доходы и расходы

(тыс.руб)

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	7282	7568
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	119	24
Комиссия за инкассацию		
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
Комиссия по выданным гарантиям		60
Комиссия за предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	32	39
Комиссия за обслуживание банкомата	552	711
По другим операциям	958	98
От сдачи имущества в аренду	2151	353
Прочие операционные доходы	334	118
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>11428</b>	<b>8971</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(30)	(61)
Комиссия по переводам денежных средств	(256)	(235)
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
По другим операциям		
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(286)</b>	<b>(296)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>11142</b>	<b>8675</b>

Чистый комиссионный доход за 2013г. составил 11142тыс. руб.

#### 19. Прочие операционные доходы

(тыс.руб)

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
Прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	257	190

Страхование возмещение от страховщиков		
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>257</b>	<b>190</b>

## 20. Доходы (расходы) от активов, размещённых по ставке (выше) ниже рыночных

(тыс.руб)

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
Доход (расход) от кредитов, размещённых по ставкам выше (ниже) рыночных	3331	(5830)
<b>Итого Доходы (расходы) от активов, размещённых по ставке (выше) ниже рыночных</b>	<b>3331</b>	<b>(5830)</b>

## 21. Расходы (доходы) от обязательств, привлечённых по ставке (выше) ниже рыночных

(тыс.руб)

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
Расходы(доходы) от депозитов, привлечённых по ставкам выше (ниже) рыночных	(337)	337
<b>Расходы (доходы) от обязательств, привлечённых по ставке (выше) ниже рыночных</b>	<b>(337)</b>	<b>337</b>

## 22. Административные и прочие операционные расходы

(тыс.руб)

	Примечание	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
Расходы на персонал		11004	8361
Амортизация основных средств	10	3321	3250
Обесценение стоимости основных средств			
Восстановление стоимости основных средств			
Коммунальные услуги		1624	1435
Расходы по операционной аренде (основных средств)		1113	507
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3000	3045
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		3880	3310
Расходы по страхованию		184	195
Аудит и публикация отчетности		151	249
Реклама и маркетинг		834	596
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		2221	1772
Резервы на налоговые риски			
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу			
Прочие		551	625
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>27883</b>	<b>23345</b>

Расходы на содержание персонала за 2013год включают оплату труда персонала, установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального и медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий), повышение квалификации кадров и другие расходы на персонал и составили 11004тыс. руб., или 39,5% административных и прочих операционных расходов.

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>За 31.12.2013</b>	<b>За 31.12.2012</b>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	3497	1152

- в том числе текущие обязательства по налогу на прибыль		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(136)	(492)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3361</b>	<b>660</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20% (2012-20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

(тыс.руб)

	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база по РПБУ	Разница	Тип временной разницы	Отложенный налоговый актив (обязательство)
<b>2012 год</b>	<b>(26409)</b>	<b>(23952)</b>	<b>(2457)</b>	Вычитаемая	<b>492</b>
Процентный доход	(758)		758	Вычитаемая	152
Процентный расход	(162)		162	Вычитаемая	32
Амортизация ОС	(3109)	(3156)	(47)	Налогооблагаемая	(9)
Резервы под обесценение прочих активов		(166)	(166)	Налогооблагаемая	(33)
Резервы под обесценение кредитов	(3151)	(3183)	(32)	Налогооблагаемая	(6)
<b>Итого</b>	<b>(7180)</b>	<b>(6505)</b>	<b>675</b>		<b>136</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к Банку и налоговому органу.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и в отчете о финансовом положении отражается как отложенный налоговый актив (ОНА).

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена в будущих налоговых периодах и в отчете о финансовом положении отражается как отложенное налоговое обязательство (ОНО).

В представленной финансовой отчетности за 31.12.2013г. чистое отложенное налоговое обязательство составило 42тыс. руб. (ОНО) ( 2012г.: 178тыс.руб.)

## 24. Дивиденды

Дивиденды участникам Банка в 2013 году не начислялись и не выдавались.

## 25. Сегментный анализ

Банк не имеет долговых или долевого ценных бумаг, обращающихся на рынке. Банк предоставляет услуги в одной экономической среде, поэтому информация по бизнес-сегментам и по географическому принципу Банком не рассматривалась и не представлена.

## 26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях снижения кредитных рисков в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет Банка – коллегиальный орган. Кредитный комитет выносит решение о предоставлении кредита на основании представленных документов и действующего законодательства, а также решает вопрос о продлении действия кредитного договора или изменения условий, оговоренных в кредитном договоре.

Метод оценки кредитного риска заключается в оценке кредитоспособности заемщика (оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания долга).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет кредитный комитет Банка. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк как другие кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4) в Банке проводится ежедневно. Значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности в течение отчетного периода были выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствует о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка.

Объем ликвидных активов за весь период оставался достаточным, что позволяло Банку своевременно и без потерь исполнять свои обязательства.

Потеря деловой репутации Банка, в основном связана с возможным неисполнением Банком своих обязательств перед кредиторами в связи с дефицитом ликвидных активов. В отчетном периоде ни одного случая неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками по причине неплатежеспособности Банка допущено не было. Ниже приводятся показатели значений нормативов ликвидности мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) за 2013 год и за 2012 год.

(в %)

Наименование	код	Нормативное	Фактическое значение
--------------	-----	-------------	----------------------

		значение	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Мин 15%	109,0	125,6
Норматив текущей ликвидности	H3	Мин 50%	111,4	121,7
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Макс 120%	28,2	13,3

Динамика значений нормативов ликвидности свидетельствует о высоком уровне ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Главное управление Центрального банка РФ по Ставропольскому краю, который осуществляет дистанционный надзор за деятельностью Банка. ГУ ЦБ РФ по Ставропольскому краю контролирует ежедневную позицию Банка по ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

**Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013года:**

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопред. сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	435146					435146
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)					869	869
Средства в других банках	10361					10361
Кредиты и дебиторская задолженность	9059	6211	9152	130719		155141
<b>Итого активов</b>	<b>454566</b>	<b>6211</b>	<b>9152</b>	<b>130719</b>	<b>869</b>	<b>601517</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов	(394332)					(394332)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(394332)</b>					<b>(394332)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>60234</b>	<b>6211</b>	<b>9152</b>	<b>130719</b>	<b>869</b>	<b>207185</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>60234</b>	<b>66445</b>	<b>75597</b>	<b>206316</b>	<b>207185</b>	<b>x</b>

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

тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопред. сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	203488					203488

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)					870	870
Средства в других банках	330					330
Кредиты и дебиторская задолженность	10666	65415	51669	36306		164056
<b>Итого активов</b>	<b>214484</b>	<b>65415</b>	<b>51669</b>	<b>36306</b>	<b>870</b>	<b>368744</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов	(159432)		(2248)			(161680)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(159432)</b>		<b>(2248)</b>			<b>(161680)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>55052</b>	<b>65415</b>	<b>49421</b>	<b>36306</b>	<b>870</b>	<b>207064</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>55052</b>	<b>120467</b>	<b>169888</b>	<b>206194</b>	<b>207064</b>	<b>x</b>

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

**Операционный риск.** Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

**Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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.

Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение

на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Позиция Банка по валютам на 31.12.2013г.

(тыс.руб)

	Рубли	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	435146	435146
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	869	869
Средства в других банках	10361	10361
Кредиты и дебиторская задолженность	155141	<b>155141</b>
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>601517</b>	<b>601517</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>		
Средства других банков		
Средства клиентов	394332	394332
<b>Итого денежные финансовые обязательств</b>	<b>394332</b>	<b>394332</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>207185</b>	<b>207185</b>

#### Позиция Банка по валютам на 31.12.2012г.

(тыс.руб)

	Рубли	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	203488	203488
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	870	870
Средства в других банках	330	330
Кредиты и дебиторская задолженность	164056	164056
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>368744</b>	<b>368744</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>		
Средства других банков		
Средства клиентов	161680	161680
<b>Итого денежные финансовые обязательств</b>	<b>161680</b>	<b>161680</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>207064</b>	<b>207064</b>

Приведённый выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договорённости в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В расчет процентного риска включены финансовые активы и обязательства, подверженные процентному риску.

**Анализ процентного риска за 31.12.2013г.**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	10361					10361
Кредиты и дебиторская задолженность	9059	763	5448	9152	130719	155141
<b>Итого активов</b>	<b>19420</b>	<b>763</b>	<b>5448</b>	9152	130719	<b>165502</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>19420</b>	<b>20183</b>	<b>25631</b>	<b>34183</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов						
<b>Итого обязательств</b>						
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>					<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Чистый балансовая позиция</b>	<b>19420</b>	<b>763</b>	<b>5448</b>	9152	<b>x</b>	<b>x</b>

**Анализ процентного риска за 31.12.2012г.**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	330					330
Кредиты и дебиторская задолженность	10666	12110	53305	51669	36306	164056
<b>Итого активов</b>	<b>10996</b>	<b>12110</b>	<b>53305</b>	<b>51669</b>	<b>36306</b>	<b>164386</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>10996</b>	<b>23106</b>	<b>76411</b>	<b>128080</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов				(2248)		(2248)
<b>Итого обязательств</b>				<b>(2248)</b>		<b>(2248)</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>				<b>(2248)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Чистый балансовая позиция</b>	<b>10996</b>	<b>12110</b>	<b>53305</b>	<b>49421</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требова-



ний нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовые риски у Банка отсутствовали.

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на основе требований Российского законодательства.

В соответствии с изменениями, введенными в феврале 2009года, в Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», внесены соответствующие изменения в стратегию развития Банка до конца 2014 года. В 2013году уставный капитал составил 180373 тыс. руб.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Доли участников банка	180373	180373
Нераспределенная прибыль	52482	40238
Фонд переоценки ОС	80553	19657
Итого капитал	313408	240268
Достаточность капитала 1 уровня	92,1%	90,6%

В течение 2012 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 28. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2013года Банк не имел неисполненных обязательств и не участвовал в судебных разбирательствах.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.** За 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** За 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств по операционной аренде.

### Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Банк отражает специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

(тыс.руб.)

	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Неиспользованные кредитные линии		300
Банковские гарантии	1500	1862
Резерв по обязательствам кредитного характера		
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1500</b>	<b>2162</b>

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Общая сумма кредитов за 31 декабря 2013года составила 197685тыс. руб. Под кредитные риски Банк создает резервы под обесценение кредитов. Общая сумма резерва под обесценение кредитов за 31 декабря 2013года составила 42544 тыс. руб.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска.

За 31 декабря 2013 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

**Заложенные активы** – это активы Банка, выступающие в качестве обеспечения.

К таким активам относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения, основные средства.

На 31 декабря 2013 года Банк не имел заложенных активов.

### 29. Производные финансовые инструменты.

На 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств по поставке валюты.

### 30. 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 котировка на рынке цены финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

### 31. Операции со связанными сторонами

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

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со 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 участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, внесение дополнительных взносов в Уставный капитал Банка. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

(тыс. руб.)

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленче- ский персо- нал	Члены семей ключевого управленческого персонала	Итого
<b>Кредиты, выданные связанным сторонам</b>			1582	291	<b>1873</b>
<b>Дополнительные взносы участников</b>					
<b>Выплата долей участникам</b>					

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

(тыс. руб.)

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленче- ский персо- нал	Члены семей ключевого управленческого персонала	Итого
<b>Кредиты, выданные связанным сторонам</b>			1463	1472	<b>2935</b>
<b>Дополнительные взносы участников</b>					<b>19500</b>
<b>Выплата долей участникам</b>					

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2013 год:

(тыс.руб.)

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленче- ский персо- нал	Итого
<b>Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:</b>			1329	<b>1329</b>
- участников				
- лиц, не являющихся участниками			1329	<b>1329</b>
- дивиденды участникам				

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2012 год:

(тыс.руб.)

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленче- ский персо- нал	Итого
<b>Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:</b>			1027	<b>1027</b>
- участников				

- лиц, не являющихся участниками			1027	1027
- дивиденды участникам				

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

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	600	3600
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1662	665

### 32. Приобретения и выбытия

Операции по приобретению и выбытию организаций в 2013 году Банком не осуществлялись.

### 33. События после отчетного периода

Событий, произошедших после отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2013 года, не было.

### 34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. При определении категории качества кредита для создания резервов под обесценение кредита, Банк применял профессиональные суждения при определении финансового состояния заемщиков, основываясь на кредитных историях заемщиков, финансовой информации и т.д.

При составлении данной финансовой отчетности Банк не применял профессиональные суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых денежных потоков по кредитному портфелю, ввиду их отсутствия.

**Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.** Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации.

**Налог на прибыль.** Банк является налогоплательщиком по месту нахождения головного офиса и 2-х обособленных подразделений в Ставропольском крае и по месту нахождения 4-х обособленных подразделений в Республике Дагестан.

**Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.** Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

**Признание отложенного налогового обязательства.** Признанное отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена за отчетный период в будущем, и отражается в бухгалтерском балансе представляемой финансовой отчетности как отложенное налоговое обязательство. Признанное Банком отложенное налоговое обязательство составило 42 тыс. руб. Данное отложенное налоговое обязательство не может быть перечислено в счет отчетного периода по налоговому законодательству Российской Федерации.

**Председатель Правления**

 **Наврузова С.Х.**

**Главный бухгалтер**

 **Цой Н.В.**

