

## Примечания в составе финансовой отчетности

### Примечание 1. Основная деятельность Банка

ООО «Банк «Майский» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью и начавшая свою деятельность как самостоятельный банк с января 1992 года. Банк в отчетном году осуществлял свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации №1673 от 21.02.2013 года, предоставляющей Банку право осуществлять банковские услуги со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1020700000826 (свидетельство серии 07 №00863036 от 13 ноября 2002 года).

Единственным участником Банка является ОАО Республиканская база снабжения «Прохладненская».

Основным видом деятельности Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, находящихся на территории Российской Федерации, а также граждан и их объединений. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг операции с ценными бумагами, денежные переводы в рублях с банковского счета и без открытия счета, включая переводы по системам: Золотая корона и КОНТАКТ, принимает депозиты от физических и юридических лиц, занимается кредитованием и предоставляет прочие банковские услуги клиентам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов №53 от 07.10.2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Средняя численность персонала банка в отчетном периоде составила 34 сотрудника.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 361115, Россия, КБР, г. Майский, ул. Ленина, 23.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

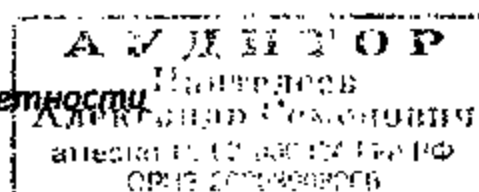
В целом итоги 2013 года свидетельствуют о сохранении позитивной направленности большинства экономических процессов в социально-экономическом развитии Кабардино-Балкарской Республики. Наряду с этим произошло ухудшение ряда важнейших экономических показателей.

Позитивными условиями и факторами развития экономики являлись следующие:

- рост потребительского спроса, что способствовало увеличению объемов оборота розничной торговли, общественного питания и платных услуг населения;
- увеличение производства у предприятий большинства видов экономической деятельности. При этом по темпам роста производства продукции сельского хозяйства — структурообразующей отрасли экономики региона, республика заняла лидирующее место в Северо-Кавказский федеральном округе;
- снижение инфляционной динамики в сфере производителей промышленных товаров;
- сохранение благоприятных изменений в социальной сфере — снижение уровня безработицы, отсутствие просроченной задолженности по заработной плате к концу года;
- формирование консолидированного бюджета республики с превышением доходов над его расходной частью;
- сохранение динамики роста капитала и ресурсной базы банков, что способствовало увеличению кредитования экономики и населения. В настоящее время банковская система устойчиво сохраняет достойный уровень и качество предоставляемых услуг, позволяющих без рисков для вкладчиков и кредиторов осуществлять операции по привлечению и размещению их доходных активов.

Вместе с тем 2013 год характеризовался проявлением ряда негативных тенденций и изменений, среди которых:

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



- ухудшение бизнес-климата и замедление процессов улучшения экономической конъюнктуры по сравнению с 2012 годом;
- замедление темпов роста объемов производства в большинстве отраслей экономики;
- усиление инфляционных процессов на потребительском рынке. При этом по итогам 2013 года темп роста цен в регионе был выше, чем в целом по России;
- сохранение неблагоприятной ситуации в важнейшей сфере развития экономики – инвестициях, где произошло снижение объемов капитальных вложений в основной капитал предприятий и организаций;
- ухудшение ситуации с реальными располагаемыми доходами населения к концу года;
- рост убыточных производств и дальнейшее ухудшение сальдированного финансового результата деятельности предприятий, итогом которого стал убыток.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Примечание 3. Основы составления отчетности.

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Финансовая (бухгалтерская) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая банком учетная политика, соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения банком новых, предусмотренных МСФО, обязательных к применению.

В случае, если влияние переклассификации было несущественным, то раскрытие данной информации не требуется.

*К основным корректировкам, используемым Банком относятся:*

- инфлирование остатка основных средств;
- сторно амортизации по РПБУ;
- начисление амортизации по МСФО;
- исключение РВПС по РПБУ;
- создание РВПС по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения,
- отражение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера и др..

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

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями МСФО не агрегируются.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное. МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и не консолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о совокупном доходе. Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являются действующими на конец отчетного периода.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являются действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

#### Примечание 4. Принципы учетной политики

##### Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**Справедливая стоимость** — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях.

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.

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 (например, "Reuters" и "Bloomberg"), 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.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлемыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

**Амортизированная стоимость** — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового 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 наращенные процентные расходы, включая

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

**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. 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. 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**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов 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 Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы,

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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.

#### Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль 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 факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

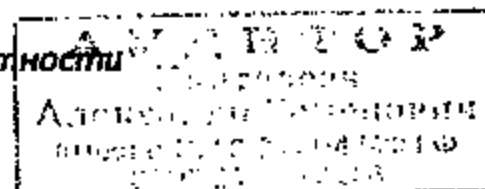
Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора о аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



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.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных 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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе 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. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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 совокупном доходе, 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 совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. 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 счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
  - передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.
  - Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
  - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
  - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.
- При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним 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 он 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 он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны 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.

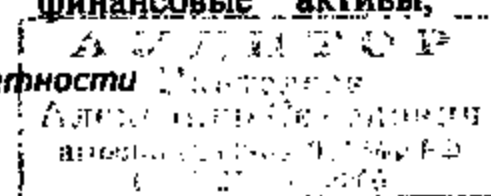
#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах Банка России (центральных банках) представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках) и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы,

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т. е. 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.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление финансовыми активами, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «прочие операционные доходы» в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

### Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая их стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как

стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая их оценка с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения 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, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой;
- привилегированные акции с точной датой конвертации.

Основными признаками для финансовых активов, которые могут быть отнесены к категории финансовых активов, удерживаемые до погашения, являются:

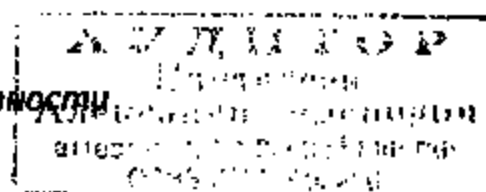
- фиксированный срок погашения;
- заранее определенный фиксированный график платежей.

Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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



При определении суммы резерва под обесценение в расчет принимаются только те риски, которые имеются у Банка на отчетную дату.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включать в данную категорию.

Результаты изменения амортизируемой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего отчетного периода.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки отсутствуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств, в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств, превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств, в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Выбытие отражается отдельной строкой.

## Амортизация

Амортизация начисляется на основе равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

## Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

## Финансовая аренда

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).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупных доходах по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе

"Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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 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 совокупном доходе 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.

#### **Заемные средства**

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам ниже 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

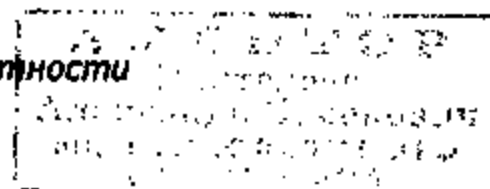
Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы 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.

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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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



## Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

## Дивиденды

Дивиденды объявляются после отчетного периода и отражаются Банком в приложениях о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются в отчетности как распределение прибыли при условии принятии решения Единственным участником о размере их выплаты.

## Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе, по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих 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, 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, акций 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.

## 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 совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на 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.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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.

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 совокупных доходах.

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 Банка и налоговому органу.

## Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

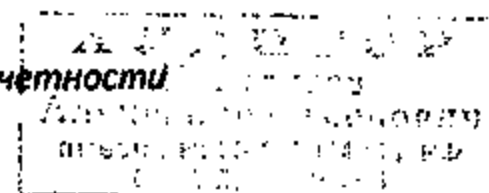
Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы, от пересчета денежных активов и обязательств, в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты, по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах 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.

За 31.12.2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32.7292 руб. за 1 доллар США (2012 год – 30.3727 руб. за 1 доллар США), 44.9699 руб.



за 1 евро (2012 год — 40.2286 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### Взаимозачеты

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

#### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные 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.

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.

#### Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения банком признанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы — оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва — оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Оценочное обязательство представляет собой обязательство с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

#### Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонды социального и медицинского страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления работ, соответствующими сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных 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 совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному году.

#### Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Наличные средства	14488	10592
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	63453	45986
Остатки на счетах в других банках	838	1338
- Российской Федерации	838	1338
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>78779</b>	<b>57916</b>

В составе денежных средств и их эквивалентов не числятся суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 31.12.2013 года возросли против соответствующей даты прошлого года на 20863 тыс. руб. в основном из-за роста остатков на корсчете, открытом в РКЦ г. Прохладный.

По состоянию за 31.12.2013 года числились остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках в сумме 838 тыс. руб., в том числе:

- Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) - 517 тыс. руб.
- Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» - 321 тыс. руб.

Они незначительны и их доля в составе денежных средств за 31.12.2013 года составляет 1,1% против 2,3% за 31.12.2012 года.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 4320 тыс. руб. (2012 год – 3470 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 23.

**Примечание 6 – Кредиты и дебиторская задолженность**

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Текущие кредиты и проценты	508019	495011
Просроченная задолженность по кредитам	41765	39856
Дебиторская задолженность	0	0
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>549784</b>	<b>534867</b>
За вычетом резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(119683)	(83162)
<b>Итого чистая ссудная и дебиторская задолженность</b>	<b>430101</b>	<b>451705</b>

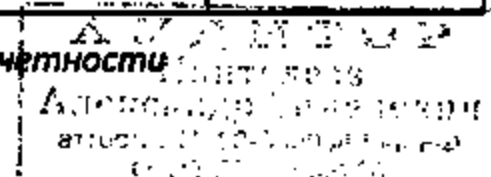
Чистая задолженность заемщиков перед банком за 31.12.2013 года составила 430101 тыс. руб., сократившись против предшествующей отчетной даты на 4,8%. При этом возросла задолженность заемщиков по текущим кредитам и процентам на 2,6% и по просроченным на 4,8%. На конец отчетного - 2013 года создан резерв под возможное обесценение кредитного портфеля в сумме 119683 тыс. руб., что выше, чем за соответствующую дату прошлого года на 36521 тыс. руб. Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности, на обе отчетные даты в балансе банка не числится.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Корпоративные кредиты	2815	3315
Кредитование субъектов малого предпринимательства	432805	432917
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	114164	98635
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	549784	534867

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности





На начало отчетного года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности был создан в сумме 83162 тыс. рублей и числился в основном по кредитам малого и среднего предпринимательства и потребительским ссудам. На конец года он возрос на 36521 тыс. рублей и составил 119683 тыс. руб. в том числе по корпоративным клиентам – 1476 тыс. руб., по субъектам малого предпринимательства – 100495 тыс. руб. и по потребительским кредитам на 17712 тыс. руб.

В 2012 и 2013 годах банк не осуществлял списание с баланса безнадежной задолженности по кредитам и дебиторской задолженности и не производил восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных с баланса банка.

Банк представляет структуру кредитного портфеля Банка по отраслям:

	2013		2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	123224	22,4	238561	44,6
Транспорт	3556	0,6	15804	3,0
Сельское хозяйство	111328	20,2	48355	9,0
Строительство	55504	10,1	3207	0,6
Промышленность	81620	14,9	127270	23,8
Частные лица	114164	20,8	98635	18,4
Прочие отрасли (не более 10%)	60388	11,0	3035	0,6
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>549784</b>	<b>100</b>	<b>534867</b>	<b>100</b>
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(119683)	X	(83162)	X
<b>Итого чистая ссудная и дебиторская задолженность</b>	<b>430101</b>	<b>X</b>	<b>451705</b>	<b>X</b>

По состоянию за 31.12.2013 кредитный портфель Банка состоит из 1114 кредитных договоров с суммой задолженности 549784 тыс. руб. и за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности – 430101 тыс. руб., тогда как за 31.12.2012 года кредитный портфель состоял из 1052 договора на сумму 534867 тыс. руб. и за вычетом резерва – 451705 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в общей сумме кредитов за 31.12.2013 года занимают кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли – 22,4%, инвестиции банка в сельское хозяйство занимают 20,2% кредитного портфеля банка и доля кредитов, предоставленных частным лицам занимает 20,8%, тогда как за 31.12.2012 года соответственно 44,6%, 9,0% и 18,4%.

В 2013 году Банк с заемщиками заключил 549 кредитных договоров в соответствии, с которыми предоставил заемщикам кредитов в сумме 463161 тыс. руб. против 675 договоров и 523359 тыс. руб. за 2012 год.

На конец отчетного периода – 31.12.2013 года по 6 заемщикам числится задолженность по кредитам, размер которых превышает 10% от собственных средств (капитала) банка. При этом совокупная задолженность этих заемщиков составляет 195000 тыс. руб. и за минусом созданного резерва – 163706 тыс. руб. Размер кредитного риска по этому кругу заемщиков колеблется от 6,6% до 19,6%.

В обеспечение своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов за пользование им, Банком принимаются поручительства платежеспособных физических и юридических лиц, а также залоги недвижимости, оборудования, транспортных средств и оборотных активов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения за 31.12.2013 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		200513	44233	244746
- оборудованием и транспортными средствами	3217	394081	19147	416445

- прочими активами		95852	900	96752
- поручительствами и банковскими гарантиями	3021	97457	295913	396391
Итого залоговое обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	6238	787903	360193	1154334

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию за 31.12.2012 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		87176	37462	124638
-оборудованием и транспортными средствами	5110	206448	3940	215498
- прочими активами		327941	3700	331641
-поручительствами и банковскими гарантиями	910	134187	178101	313198
Итого залоговое обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	6020	755752	223203	984975

Принятые в обеспечение своевременного погашения кредитов и уплаты процентов залоги и поручительства за 31.12.2013 года возросли по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 17,2% и составили 1154334 тыс. руб. При этом объем принятых поручительств возрос на 26,6% и стоимость заложенного имущества на 12,8%. Учетной политикой банка не предусмотрено корректировать на сумму обеспечения резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2013 года приводится ниже:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие (непросроченные с созданием РВПС) и индивидуально необесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	1500		71870	73370
- крупные новые заемщики			35944	35944
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		398705		398705
Итого текущих и не обесцененных кредитов	1500	398705		508019
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дн				

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней			10	10
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			290	290
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		4100	24	4124
- с задержкой платежа свыше 180 дней	1315	30000	6026	37341
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>1315</b>	<b>34100</b>	<b>6350</b>	<b>41765</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2815</b>	<b>432805</b>	<b>114164</b>	<b>549784</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2065</b>	<b>99906</b>	<b>17712</b>	<b>119683</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>750</b>	<b>332899</b>	<b>96452</b>	<b>430101</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2012 года.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприним.	Потребительские кредиты	Итого
<b>Текущие (непросроченные с созданием РВПС) и индивидуально необесцененные:</b>				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	2740		64641	67371
- крупные новые заемщики			24741	24741
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства		402889		402889
<b>Итого текущих и не обесцененных кредитов</b>	<b>2740</b>	<b>402889</b>	<b>89382</b>	<b>495011</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные:</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней			11	11
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дн.				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>			<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней		17		17
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			27	27
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			80	80
- с задержкой платежа свыше 180 дней	575	30000	9146	39721
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>575</b>	<b>30017</b>	<b>9253</b>	<b>39845</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>3315</b>	<b>432906</b>	<b>98646</b>	<b>534867</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1715</b>	<b>67014</b>	<b>14433</b>	<b>83162</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1600</b>	<b>365892</b>	<b>84213</b>	<b>451705</b>

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

За 31.12.2012 года просроченные и индивидуально обесцененные кредиты возросли против соответствующей даты прошлого года на 1920 тыс. руб. и числятся по всем группам заемщиков (корпоративные клиенты 1315 тыс. руб., субъекты малого предпринимательства – 34100 тыс. руб. и физические лица – 6350 тыс. руб.).

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

Анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения, географическому риску, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

**Примечание 7 - Условные обязательства кредитного характера.**

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Банковские гарантии, предоставленные всего, из них:	2725	100,0	24427	100,0
- производство медицинской техники	2725	100,0	24427	100,0
<b>Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>2725</b>	<b>100,0</b>	<b>24427</b>	<b>100,0</b>
За вычетом резервов под обесценение УОКХ	0		0	x
<b>Итого чистая задолженность по УОКХ</b>	<b>2725</b>	<b>100,0</b>	<b>24427</b>	<b>100</b>

Начиная с 2009 года, банк стал оказывать своим клиентам новый вид банковских услуг - предоставление банковских гарантий. По состоянию на 31.12.2013 года за Принципалом - ОАО «Севкавтрентген-Д» числится задолженность по предоставленным гарантиям в сумме 2725 тыс. руб., тогда как за 2012 год – 24427 тыс. руб. Под обесценение обязательств кредитного характера резерв за 31.12.2013 года Банком не создавался.

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера за 31.12.2013 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Необеспеченные УОКХ		
УОКХ, обеспеченные:	4521	4521
- прочими активами	4521	4521
- оборудование и автотранспорт		
<b>Итого залоговое обеспечение УОКХ</b>	<b>4521</b>	<b>4521</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по условным обязательствам кредитного характера за 31.12.2012 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Необеспеченные УОКХ		
УОКХ, обеспеченные:		
- прочими активами	30336	30336
- поручительствами		
<b>Итого залоговое обеспечение УОКХ</b>	<b>30336</b>	<b>30336</b>

По состоянию за 31.12.2013 года в качестве залогового обеспечения под предоставленные ОУКХ приняты прочие активы стоимостью - 4521 тыс. руб.

Примечание 8 - Основные средства

(в тысячах рублей)

	Здания	Транспорт	Земля	Банк. оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2012	16	590	12	818	4228	493	6157
Поступления				431	38500	364	39295
Выбытия							
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2013	16	590	12	1249	42728	857	45452
<b>Накопленная амортизация</b>							
Накопленная амортизация на 31.12.2012	(6)	(338)		(767)		(358)	(1469)
Амортизационные отчисления за 2013 год	(0)	(84)		(110)		(78)	(272)
Амортизация по выбывшим ОС							
Накопленная амортизация на 31.12.2013	(6)	(422)		(877)		(436)	(1741)
Балансовая стоимость на 31.12.2013	10	168	12	372	42728	421	43711
<b>Накопленная амортизация</b>							
Накопленная амортизация на 31.12.2011	(5)	(253)		(1172)		(388)	(1819)
Амортизационные отчисления за год 2012	(1)	(84)		(202)		(74)	(361)
Выбытия							
Накопленная амортизация на 31.12.2012	(6)	(338)		(767)		(358)	(1469)
Балансовая стоимость по состоянию за 31.12.2012	10	252	12	51	4228	135	4688

Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2013 год приходится на долю незавершенного строительства, что составляет 97,7 % от балансовой стоимости на 31.12.2013 год, остальные 2,3% приходятся на прочее оборудование, транспортные средства, банковское оборудование, землю и сооружения. К основным средствам отнесены те, которые принесут банку экономические выгоды и если экономические выгоды не очевидны, то затраты на его приобретение списываются на расходы Банка. В 2013 году Банком приобретено оборудования на 795 тыс. руб., и произведено платежей по незавершенному строительству офиса Банка 38500 тыс. руб.

Примечание 9 - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Акции предприятий	0	793
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	793

В связи с получением банком убытков от операций по купле-продаже долей Российских предприятий Правлением банка было принято решение о прекращении деятельности на данном сегменте с 1.11.2013 года.

Финансовые активы оценивались Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поэтому Банк не анализировал и не отслеживал признаки их обесценения.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, географическому риску представлены в Примечании 20.

По состоянию за 31.12.2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отличается от их балансовой стоимости. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

#### Примечание 10 - Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Прочие активы	262	185
Итого прочих активов	262	185

Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы. В составе прочих активов числятся:

- дебиторская задолженность (предоплата за услуги) – 52 тыс. руб.
- расходы будущих периодов – 173 тыс. руб.
- незавершенные расчеты по переводам «Контакт» и «Золотая Корона» - 22 тыс. руб.
- остатки материальных запасов в сумме – 15 тыс. руб.

#### Примечание 11 - Средства клиентов

(тысячах рублей)

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные счета)		
срочные депозиты		
Прочие юридические лица	33856	39950
текущие (расчетные счета)	0	17
срочные депозиты		
Итого по счетам юридических лиц	33856	39967
Физические лица		
текущие (расчетные счета)	4	51
срочные депозиты и наращенные проценты	302962	275270
Итого по счетам физических лиц	302966	275321
Итого средства клиентов	336822	315288

В число государственных и общественных организаций не включены предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Средства клиентов – негосударственных организаций включая малый бизнес, а также физических лиц по отчету о финансовом положении банка за 31.12.2013 года составили 336822 тыс. руб. против 315288 тыс. руб. за 31.12.2012 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на счетах физических лиц на 27645 тыс. руб. Ниже приведено распределение средств, числящихся на счетах клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2013	%	2012	%
Промышленность	13826	4,1%	31430	9,8%
Предприятия торговли	1282	0,4%	1850	0,6%
Индивидуальные предприниматели	5783	1,7%	155	0,1%
Сельское хозяйство	1803	0,6%	3025	1,0%
Строительство	667	0,2%	852	0,3%
Физические лица	302966	89,9%	275321	87,3%
Прочие	10495	3,1%	2655	0,9%
Итого средств клиентов	336822	100%	315288	100%

За 31.12.2013 года услугами банка пользуются 323 юридических лиц и предпринимателей (за 31.12.2012 года - 337) и 4301 (за 31.12.2012 года - 4788) физических лиц.

Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц (2013 год – 89,9 % и 2012 год – 87,3%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и в депозитах.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20.

#### Примечание 12. Прочие обязательства

Состояние прочих финансовых обязательств характеризуется следующими показателями:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Прочие обязательства	1142	572
Итого прочих обязательств	1142	572

По статье «Прочие обязательства» отражены только нефинансовые обязательства, в частности налоги и сборы к уплате, начисленные в соответствии с Законодательством Российской Федерации по итогам деятельности Банка за 2013 год - в сумме 626 тыс. руб. (налог на имущество - 127 тыс. руб. и 499 тыс. руб. взносы в ПФР), кроме того отчисления по страхованию вкладов - 300 тыс. руб. и отложенный доход в сумме – 216 тыс. руб. Прочие обязательства возросли против соответствующей даты прошлого года на 570 тыс. руб. и составили 1142 тыс. руб.

#### Примечание 13 Уставный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Уставный капитал Банка	148000	148000
ИТОГО	148000	148000

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

За отчетный, 2013 год, не произошло изменений в составе участников банка. Единственным участником банка является ОАО РБС «Прохладненская». Его доля в уставном капитале составляет 148000 тыс. руб.

#### Примечание 14 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	(104413)	(93092)
По прочим размещенным средствам		
Итого процентных доходов	(104413)	(93092)
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	26682	22855
По межбанковским кредитам	0	0
Итого процентные расходы	26682	22855
Чистые процентные доходы	(77731)	(70237)

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Чистые процентные доходы превысили уровень прошлого года на 7494 тыс. руб.

**Примечание 15 Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	(185)	(312)
Комиссия по расчетным операциям	(4237)	(5154)
Комиссия по выданным гарантиям	(226)	(975)
Прочие	(28)	(27)
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>(4676)</b>	<b>(6468)</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	67	57
Комиссия по операциям с ценными бумагами	19	62
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>86</b>	<b>119</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>(4590)</b>	<b>(6349)</b>

Чистый комиссионный доход за 2013 год снизился (на 27,7%) против 2012 года, в основном за счет снижения поступлений по статье «Комиссии по расчетным операциям» (2013 год – 4237 тыс. руб. и 2012 год – 5154 тыс. руб.), «Комиссия по выданным гарантиям» составил (2013 год – 226 тыс. руб. и 2012 год – 975 тыс. руб.) По остальным статьям комиссионных доходов, а также комиссионных расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках существенных изменений не произошло.

**Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2013	2012
Доходы по акциям	(49)	(155)
Расходы по акциям	202	116
<b>Итого (доходы за вычетом расходов) расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>153</b>	<b>(39)</b>

Операции по купле - продаже ценных бумаг ведущих Российских компаний от имени банка осуществлял Брокер, работающий по трудовому соглашению. Ценные бумаги оценивались (переоценивались) Банком по справедливой стоимости через счета по учету прибылей или убытков.

С 1.11.2013 года в связи с убыточностью по решению Правления были прекращены операции на данном сегменте. За 2013 год убытки по операциям с финансовыми активами составили 153 тыс. руб.

**Примечание 17. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доходы от заверения пакета учредительных документов	(18)	(16)
Выдача справок	(46)	(25)
Списание невострбованной кредиторской задолженности	(28)	
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>(92)</b>	<b>(41)</b>

Размер полученных прочих операционных доходов возрос в суммовом выражении в два раза и составил 92 тыс. руб. В состав прочих операционных доходов включаются доходы, полученные за заверение пакета документов, предоставляемого клиентами при открытии расчетного счета и вознаграждение за предоставление по ходатайствам клиентов справок.

**Примечание 18 Операционные расходы**

	2013	2012
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)	17089	12237
Амортизация основных средств	272	361
Расходы, относящиеся к основным средствам	1577	1583
Профессиональные услуги (аудит, связь и др.)	1662	1437
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	285	61
Административные расходы	119	392
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ	882	625
Прочие операционные расходы	1348	873
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>23234</b>	<b>17569</b>

Административные и прочие расходы возросли на 5665 тыс. руб. и составили 23234 тыс. руб. Наибольший удельный вес в составе расходов занимают «Вознаграждения работникам (затраты на персонал)» - 72,8% всех расходов. Ниже приведена детализированная расшифровка этих расходов.

В статью «Вознаграждения работникам (затраты на персонал)» включены следующие затраты:

Наименование статей	2013	2012
Начисленная заработная плата	12632	9139
Начисленные налоги на фонд заработной платы	3786	2703
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	420	163
Материальная помощь сотрудникам Банка	182	210
Прочие расходы на содержание персонала	69	22
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>17089</b>	<b>12237</b>

По статьям «Начисленная заработная плата» и «Начисленные налоги на фонд заработной платы» наблюдается значительный рост против прошлого года, составляющий соответственно - 3493 тыс. руб. или 38,2% и 1083 тыс. руб. или 40,1%. Рост затрат по вышеуказанным статьям произошел за счет повышения должностных окладов сотрудников. Остальные статьи не оказали существенного влияния.

**Примечание 19 Налог на прибыль**

В соответствии с Законодательством Российской Федерации доходы от осуществления банковских операций облагаются налогом. В этих целях Банк ежемесячно составляет расчеты по налогу на прибыль.

В связи с различными методами учета доходов и расходов по РПБУ и по МСФО возникают временные разницы в балансовой стоимости ряда активов и обязательств, участвующих в расчете налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к Банку, составляет 20%, следовательно, и налоговые последствия этих разниц подлежат обложению по ставке 20%.

Расходы (возмещения) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>		
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	6096	1147
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц прошлого года	1992	(1065)
с возникновением и списанием временных разниц отчетного года	(1721)	(1992)
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>6367</b>	<b>(1910)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц, между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль и которые отражают чистый налоговый эффект от временных разниц, между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные различия сформировались следующим образом:

2013 год	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	разница	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(128174)	(119683)	8491	1698
Резервы по УОКХ	(27)		(27)	(5)
Амортизация основных средств	(1880)	(1741)	139	28
Резерв под обязательства некредитного характера	(2614)	(2614)	0	0
<b>Всего отложенный налоговый актив</b>	<b>(132695)</b>	<b>(124038)</b>	<b>8603</b>	<b>1721</b>
2012 год	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	разница	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(95391)	(83162)	12229	2446
Резервы по УОКХ	(244)	0	244	49
Амортизация основных средств	(1610)	(1469)	141	28
Резерв под обязательства некредитного характера	0	(2654)	(2654)	(531)
<b>Всего отложенный налоговый актив</b>	<b>(97245)</b>	<b>(87285)</b>	<b>9960</b>	<b>1992</b>

В результате трансформации отчетности Банка за 2013 год изменился размер налогооблагаемой базы на прибыль по статьям «Резервы под обесценение кредитов», «Резервы по УОКХ и «Амортизация основных средств». Банком по трем статьям исчислен налоговый актив за 2013 год в сумме 1721 тыс. руб. (за 2012 год – 1992 тыс. руб.).

#### Примечание 20 Управление рисками

**Основы политики управления рисками.** Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, валютного, ликвидности, процентной ставки, географического, операционного и правового). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и юридическим рисками обеспечивают надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

В банке создан Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела проводят анализ финансовых показателей клиента. При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется структура

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачность контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитного продукта. К факторам, оказывающим влияние на группу риска, кредитного продукта относятся:

- срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита, тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;
- ставка процента;
- условия предоставления кредита;
- обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- стоимость кредитных ресурсов;
- накладные расходы и прочие издержки;
- уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

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.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, резервирование - создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения.

Контроль соответствия операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским политикам и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

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.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной политики Банка, которая устанавливает его основную стратегию в области кредитования.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве обеспечения по кредитам Банк принимает поручительство платежеспособных юридических и физических лиц, недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личную собственность граждан. Для ограничения кредитного риска Банк практикует принятие в обеспечение нескольких видов обеспечения.

**Географический риск.** При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной и регионом, структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, знания, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны и региона влиянию внешних факторов.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2013 года.

(в тысячах рублей)

	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	78779		78779
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4320		4320
Кредиты и дебиторская задолженность	422693	7408	430101
Основные средства	43711		43711
Прочие активы	262		262
Текущие требования по налогу на прибыль	116		116
Отложенный налоговый актив	1721		1721
<b>Итого активов</b>	<b>551602</b>	<b>7408</b>	<b>559010</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	(336822)		(336822)
Прочие обязательства	(1142)		(1142)
Резерв под оценочные обязательства некредитного характера	(2614)		(2614)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(340578)</b>		<b>(340578)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>211024</b>	<b>7408</b>	<b>218432</b>

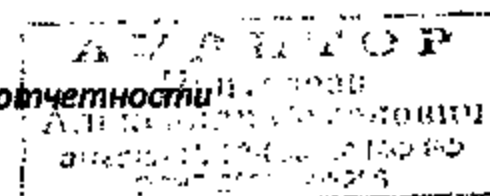
Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2012 года:

(в тысячах рублей)

	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	57916		57916
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3470		3470
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		793	793
Кредиты и дебиторская задолженность	448562	3143	451705
Основные средства	4688		4688
Прочие активы	132	53	185
Отложенный налоговый актив	1992		1992
<b>Итого активов</b>	<b>516760</b>	<b>3989</b>	<b>520749</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	(315288)		(315288)
Прочие обязательства	(572)		(572)
Отложенное налоговое обязательство			
<b>Итого обязательств</b>	<b>(315860)</b>		<b>(315860)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>200900</b>	<b>3989</b>	<b>204889</b>

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с регионом нахождения контрагента. Приведенные выше данные свидетельствуют о том, что географический риск в деятельности Банка минимален.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



**Рыночный риск.** В 2013 году банк не был подвержен рыночному риску, так как не осуществлял операций с иностранной валютой.

Рыночный риск, связан с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка обязано устанавливать лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролировать их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Он 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 и произведением выплат по гарантиям, 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.

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 рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банк России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31.12.2013 года составил 85,1% (за 31.12.2012 год – 74,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 31.12.2013 года составил 71,7% (за 31.12.2012 года – 91,8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31.12.2013 года составил 36,4% (за 31.12.2012 года – 32,4%).

В основе управления ликвидностью лежит совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам. Контроль за состоянием риска ликвидности осуществляет помощник председателя Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	78779					78779
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					4320	4320
Кредиты и дебиторская задолженность	35588	191311	96013	107189		430101
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>114367</b>	<b>191311</b>	<b>96013</b>	<b>107189</b>	<b>4320</b>	<b>513200</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(120209)	(103960)	(112653)			(336822)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(120209)</b>	<b>(103960)</b>	<b>(112653)</b>			<b>(336822)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(5842)</b>	<b>87351</b>	<b>(16640)</b>	<b>107189</b>	<b>4320</b>	<b>176378</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(5842)</b>	<b>81509</b>	<b>64869</b>	<b>172058</b>	<b>176378</b>	<b>X</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31.12.2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	57916					57916
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					3470	3470
Кредиты и дебиторская задолженность	54863	224632	155358	16852		451705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	793					793
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>113572</b>	<b>224632</b>	<b>155358</b>	<b>16852</b>	<b>3470</b>	<b>513884</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(79892)	(92810)	(142586)			(315288)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(79892)</b>	<b>(92810)</b>	<b>(142586)</b>			<b>(315288)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>33680</b>	<b>131822</b>	<b>12772</b>	<b>16852</b>	<b>3470</b>	<b>198596</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>33680</b>	<b>165502</b>	<b>178274</b>	<b>195126</b>	<b>198596</b>	<b>X</b>

Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2013 года сократился против соответствующего периода прошлого года на 22218 тыс. руб. и составил 176378 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Банка России и своих внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям.

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. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок.

Как правило, не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям, так как основные банковские 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 её рисков в случае изменения процентных ставок.

#### **Риск процентной ставки.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение. Подверженность банка процентному риску происходит, в первую очередь, в результате его 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 договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31.12.2013 года:

(в %)

	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопредел енный Срок
<b>Активы</b>					
Кредиты:					
- корпоративные клиенты	21	21	21	21	
- субъекты малого предпринимательства	21	21	21	21	
- физические лица	13-20	13-20	13-20	13-20	
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов:					
- депозиты юридических лиц					
- депозиты физических лиц	2-11	8-12	10-13		

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31.12.2012 года.

(в %)

	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопредел енный Срок
<b>Активы</b>					
Кредиты:					
- корпоративные клиенты	21	21	21	21	
- субъекты малого предпринимательства	21	21	21	21	
- физические лица	15-55	15-55	15-25	15-25	
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов:					
- депозиты юридических лиц	2				
- депозиты физических лиц	2-11	8-12	10-13		

Процентные ставки по активным и пассивным операциям отражены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Причем средства клиентов привлекаются на срок до 1 года, кредиты всем категориям заемщиков предоставляются как на краткосрочной, так и на долгосрочной основе.

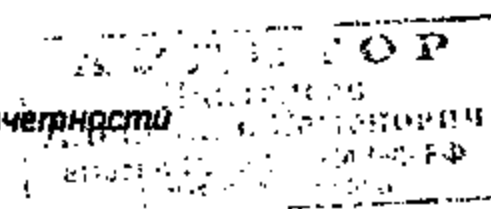
Процентные ставки в течение 2013 года пересматривались по активным операциям, в тоже время по пассивным операциям не пересматривались. В отчетном, 2013 году акции по приему средств от населения во вклады не проводились.

**Валютный риск.** Валютный риск формируется под воздействием вероятности неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции Банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом за балансовых позиций.

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;
- определение факторов, влияющих на курсы валют;

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



- лимитирование валютной позиции. По состоянию за 31.12.2013 года позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США/ Евро	Итого
<b>Активы</b>		0/0	
Денежные средства и их эквиваленты	78779		78779
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4320		4320
Кредиты и дебиторская задолженность	430101		430101
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>513200</b>		<b>513200</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	(336822)		(336822)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(336822)</b>		<b>(336822)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>176378</b>		<b>176378</b>

По состоянию за 31.12.2012 позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США/ Евро	Итого
<b>Активы</b>		0/0	
Денежные средства и их эквиваленты	57916		57916
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3470		3470
Кредиты и дебиторская задолженность	451705		451705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	793		793
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>513884</b>		<b>513884</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	(315288)		(315288)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(315288)</b>		<b>(315288)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>198596</b>		<b>198596</b>

В 2013 году, как и в 2012 году Банк осуществлял операции только в валюте Российской Федерации. Чистая балансовая позиция Банка (разница между активами и обязательствами) на отчетную дату снижена против предшествующей отчетной даты на 22218 тыс. руб. или 11,2%, что было обеспечено незначительным снижением остатков по статье «Кредиты и дебиторская задолженность» и ростом обязательств по статье «Средства клиентов».

Банк не подвержен валютному риску, так как он не осуществляет операции в иностранной валюте.

**Операционный риск.** Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствием резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь. Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль Банка.

Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

**Правовой риск.** Правовой риск определяется как риск потерь, связанный с изменениями на рынках финансовых услуг, вызванных изменениями в гражданском, банковском, валютном, налоговом и иных отраслях российского законодательства. Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы Банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

**Риск неисполнения обязательств по оценочным обязательствам некредитного характера.**

**Оценочное обязательство (актив)**, возникает у банка, вследствие прошлых событий его хозяйственной деятельности, когда существование этого актива зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Обязательство Банка может возникнуть:

- \* из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений и договоров;
- \* в результате действий банка, которые вследствие установившейся прошлой, практики или заявлений банка указывают другим лицам, что он принимает на себя определенные обязанности и как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что банк выполнит такие обязанности;

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его деятельности, исполнения которой банк не может избежать;
- уменьшение экономических выгод банка необходимое для исполнения оценочного обязательства;
- \* величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена решений и договоров.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете банка в величине отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину необходимую для исполнения (погашения) обязательства на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Оценочные обязательства не кредитного характера являются элементом расчетной базы резерва – оценочного обязательства не кредитного характера.

Суммы обязательств некредитного характера и созданных под них резервов характеризуются следующими данными:

	2013	2012
Оценочное обязательство некредитного характера	2612	2654
Созданный резерв под оценочное обязательство некредитного характера	2612	2654

На отчетную дату имеется иск к Банку. В 2012 году ОАО «Агролизинг» г. Москва предъявил к ООО «Банк «Майский» исковое заявление с требованием о взыскании задолженности по предоставленной банком банковской гарантии №1 от 22.06.2006 года в сумме 2 654 131 руб. 60 коп. в отношении Принципала – ОАО «Агрофирма «Александровская». Требования в иске Арбитражным судом г. Москва были удовлетворены. Исполнительный лист на отчетную дату не предъявлен и часть исковых требований – 42 тыс. руб. Принципалом были удовлетворены.

**Примечание 21 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 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимального уровня достаточности капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2013 года рассчитана следующим образом:

(в тысячах рублей)

Наименование позиции за 2013 год	Сумма, тыс. рублей	Коэффициент взвешивания	Активы/ внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	78779	0%	0
Остатки на счетах в Банке России	4320	0%	0
Кредиты и дебиторская задолженность	430101	100%	430101
Прочие активы	2725	0%	0
Гарантии выданные	2725	100%	2725
<b>Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска</b>			<b>432826</b>

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2012 года рассчитана следующим образом:

(в тысячах рублей)

Наименование позиции за 2012 год	Сумма, тыс. рублей	Коэффициент взвешивания	Активы/ внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	57916	0%	0
Остатки на счетах в Банке России	3470	0%	0
Кредиты и дебиторская задолженность	451705	100%	451705
Прочие активы	185	0%	0
Гарантии выданные	24427	100%	24427
<b>Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска</b>			<b>476132</b>

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2013 года снижена против периода за 31.12.2012 года на 9,1% и составила 432826 тыс. руб.

Ниже приведены расчеты коэффициентов достаточности капитала Банка:

(в тысячах рублей)

	31.12.2013	31.12.2012
Основной капитал	202235	191308
Дополнительный капитал	16197	10927
<b>Всего капитала</b>	<b>218432</b>	<b>202235</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	432826	476132
<b>Достаточность капитала</b>	<b>50,5</b>	<b>42,5</b>

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Составными частями капитала являются основной и дополнительный капитал, которые включают зарегистрированный в установленном порядке уставный капитал, созданный банком Резервный фонд, нераспределенную прибыль прошлых лет и текущего года.

Сумма капитала, управляемого Банком составила за 31.12.2013 года составила 218432 тыс. руб. и за 31.12.2012 года – 202235 тыс. руб. и коэффициент достаточности капитала соответственно – 50,5% и 42,5%.

Рост капитальной базы банка составил 8,0% или 16197 тыс. руб. причем возрос как основной капитал (5,7% или 10927 тыс. руб.), так и дополнительный (48,2% или 5270 тыс. руб.)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России осуществляется банком на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 10%.

В течение 2012-2013 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

#### **Примечание 22 Условные обязательства.**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка и его участников. На отчетную дату имеется иск к Банку. В 2012 году ОАО «Агролизинг» г. Москва предъявил к ООО «Банк «Майский» исковое заявление с требованием о взыскании задолженности по предоставленной банком банковской гарантии №1 от 22.06.2006 года в сумме 2 654 131 руб. 60 коп. в отношении Принципала – ОАО «Агрофирма «Александровская». Требования в иске Арбитражным судом г. Москва были удовлетворены. В 2013 году часть долга - 42 тыс. руб. Принципалом была погашена.

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

#### **Примечание 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

Приведенные ниже сведения о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов основаны на требованиях МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банку для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. В отчете о финансовом состоянии они подлежат отражению по справедливой стоимости, которая соответствует их номинальной стоимости.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они должны быть отражены в отчете о финансовом положении по справедливой оценке, представляющей собой их балансовую стоимость.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** К категории финансовых активов, относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под их обесценение. Оценочная справедливая стоимость долгосрочных кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как

текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2013 года и 31.12.2012 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты на остаток задолженности по кредитам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику (поставщику) денежных средств, согласно договора.

**Средства клиентов.** По мнению руководства, справедливая стоимость этих средств по состоянию за 31.12.2013 года и 31.12.2012 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее предоставлена информация о справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	2013 год		2012 год	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	78779	78779	57916	57916
Обязательные резервы в Банке России	4320	4320	3470	3470
Кредиты и дебиторская задолженность	430101	430101	451705	451705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	793	793
Средства клиентов			336822	336822

Балансовая стоимость, указанных выше остатков соответствует их справедливой стоимости как за 31.12.2013 года, так и за 31.12.2012 года.

#### Примечание 24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Единственным участником и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетных операций, включая вkladные и предоставление кредитов.

Со связанными сторонами проводились следующие операции по выдаче и погашению кредитов:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2013 год		
Выдано кредитов в течение года	3070	0
Погашено кредитов в течение года	591	28500

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

А. В. Д. И. Т. О. В.  
А. В. Д. И. Т. О. В.  
А. В. Д. И. Т. О. В.

2012 год		
Выдано кредитов в течение года	2145	70300
Погашено кредитов в течение года	1112	74300

Далее предоставлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
за 31.12.2013 года	3513	0
в том числе просроченная	0	0
за 31.12.2012 года	2145	32500
в том числе просроченная	0	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2013 год		
Процентные расходы	235	0
2012 год		
Процентные расходы	53	0

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на расчетных счетах		
за 31.12.2013 года	0	0
Остатки на расчетных счетах		
за 31.12.2012 года	0	0

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на депозитных счетах		
за 31.12.2013 года	1597	0
Остатки на депозитных счетах		
за 11.12.2012 года	2675	0

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Процентные доходы за 2013 год	168	2776
Процентные доходы за 2012 год	148	3571

Операции со связанными с Банком сторонами проводятся в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных для проведения операций с другими лицами. В группе связанных сторон на 31.12.2013 года против соответствующей даты прошлого года произошли изменения в части увеличения объемов сделок по предоставлению кредитов членам Правления, в тоже время также сделки

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

