



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«Сургутский Центральный коммерческий банк»

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
«Сургутский Центральный коммерческий банк»

Краткое наименование: ООО КБ «Сургутский Центральный»

Государственный регистрационный номер: 1028600003410

Место нахождения: 628408, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д. 12

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой
организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских
организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России».



Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Сургутский Центральный коммерческий банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2013 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Общества с ограниченной ответственностью «Сургутский Центральный коммерческий банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Дальнейшая непрерывная деятельность Банка будет зависеть от выполнения участниками требования статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» о доведении собственных средств (капитала) в течение 2014 года до размера не менее 300 млн. руб. (раздел 28 «Управление капиталом»).

11 июня 2014 года.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №K018251 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО
НП «Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи №29501048340).

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по развитию компании, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

И.Б.Стулова
(квалификационный аттестат №01-000567 выдан на
основании решения СРО НП «Аудиторская Палата
России» от 19.03.2012 г. Приказ №06 на
неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская
Палата России» за основным регистрационным
номером записи №29701044652).



**Финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Сургутский Центральный коммерческий банк»,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за 2013 год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2013 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:

Отчет о финансовом положении

Отчет о совокупной прибыли

Отчет о движении денежных средств

Отчет об изменениях в собственном капитале

Примечания в составе финансовой отчетности

1. ОРГАНИЗАЦИЯ
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД
6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
7. ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ
12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ
13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ
15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА
16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ
17. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»
18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
23. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
25. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
26. ЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
27. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ
29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ
30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ
31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК
32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК
33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11	99 563	111 247	319 742
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	5 865	17 123	24 693
Средства в других банках	12	582 928	627 363	1 163
Кредиты и дебиторская задолженность	13	36 196	35 688	85 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	492 605
Прочие активы	14	2 598	4 567	7 087
Текущие требования по налогу на прибыль		0	442	447
Отложенный налоговый актив	10	0	0	0
Основные средства	15	117 146	122 511	127 243
Нематериальные активы	16	1 288	4 337	7 212
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	17	0	325	0
ИТОГО АКТИВЫ		845 584	923 603	1 065 581
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Счета клиентов	18	542 879	614 300	754 498
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	177	0	0
Отложенное налоговое обязательство	10	14 648	15 728	16 678
Прочие обязательства	19	3 404	6 100	2 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		561 108	636 128	773 852
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	20	193 220	193 220	193 220
Нераспределенная прибыль		94 255	98 509	99 536
Прибыль отчетного года		(2 999)	(4 254)	(1 027)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		284 476	287 475	291 729
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		845 584	923 603	1 065 581

Финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 28.05.2014г. (Протокол №19).

Председатель Правления Шпак Л.Л.

Главный бухгалтер Кондратьюк С.И.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	5	47 403	49 733
в т.ч. по обесцененным кредитам		6 090	6 527
Процентные расходы	5	(5 558)	(7 924)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов	5	41 845	41 809
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	767	(1 057)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		42 612	40 752
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	0	3 973
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 814	8 694
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		685	65
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	29 262	35 149
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(2 046)	(2 582)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		0	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных		0	0
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		32 715	45 299
Другие операционные доходы		10 801	382
Операционные расходы	9	(88 941)	(90 347)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		(2 813)	(3 914)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(180)	(172)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(2 993)	(4 086)
Налог на прибыль	10	(6)	(168)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(2 999)	(4 254)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		0	0
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(2 999)	(4 254)

Председатель Правления Шпак Л.Л.

Главный бухгалтер Кондратюк С.И.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)

Наименование статей	2013 год	2012 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	40 204	49 733
Проценты уплаченные	(5 976)	(7 924)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	3 973
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 814	8 694
Комиссии полученные	29 262	35 149
Комиссии уплаченные	(2 046)	(2 582)
Прочие операционные доходы	11 000	382
Уплаченные операционные расходы	(83 676)	(77 736)
Уплаченный налог на прибыль	(493)	(4 758)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(6 911)	4 931
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 258	7 570
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	45 605	(626 200)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	6 030	48 643
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	2 965	2 504
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(71 755)	(140 145)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	493	3 597
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(12 315)	(699 100)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	492 280
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение основных средств	(532)	(2 802)
Выручка от реализации основных средств	313	1 111
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(219)	490 589
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(8)	0
Изменение прибыли прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(8)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	858	16
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(11 684)	(208 495)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	111 247	319 742
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	99 563	111 247

Председатель Правления Шпак Л.Л.


Главный бухгалтер Кондратьев С.И.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2011 г.	193 220	0	0	0	98 509	291 729
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	(4 254)	(4 254)
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2012 г.	193 220	0	0	0	94 255	287 475
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	(2 999)	(2 999)
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2013 г.	193 220	0	0	0	91 256	284 476


Председатель Правления Шпак Л.Л.




Главный бухгалтер Кондратюк С.И.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Сургутский Центральный коммерческий банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 01.11.1990 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 684.

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

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

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 103 человека.

Юридический адрес и фактическое место нахождения Банка: Российская Федерация, 628408, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, 12.

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (с учетом СПОД) <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	225 276	X	4 192	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	536	0	490	12
2	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(1 323)	(1)	(2 968)	(71)
3	Отложенное налогообложение	(14 648)	(7)	1 080	26
4	Другие факторы:	74 635	33	(5 793)	(138)
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(699)	(0)	(3)	(0)
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	77 212	34	(4 573)	(109)
	Прочие	(1 878)	(1)	(1 217)	(29)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	284 476	X	(2 999)	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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 (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций либо в качестве совместных предприятий.

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

Указанные выше изменения МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 не оказали влияния на финансовую отчетность в связи с отсутствием у Банка дочерних, совместных и ассоциированных предприятий (организаций) и Банк не участвует в других предприятиях

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

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

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

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

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

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

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

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

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

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

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

Пересмотр учетной политики

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года. Банк изменил свою учетную политику в отношении отражения результатов переоценки недвижимого имущества на дату перехода на МСФО (IFRS) по его справедливой стоимости с целью использования этой справедливой стоимости в качестве условной первоначальной стоимости на эту дату как отдельной категории капитала «Фонд переоценки основных средств» и в настоящее время рассматривает указанный результат переоценки как составную часть категории «Нераспределенная прибыль». Также Банком осуществлено неттирование суммы отложенного налогового актива с обязательством, отраженного в 2012 году раздельно. Данные изменения были выполнены с целью приведения учетной политики Банка в соответствие с практикой других стран, применяющих МСФО, для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка. По нашему мнению, такие изменения привели к тому, что в финансовой отчетности опубликована более надежная и уместная информация.

Добровольное изменение учетной политики оказало следующее влияние на сравнительные данные (тыс. руб.):

	До пересчета	Влияние применения новых стандартов	Влияние добровольных изменений в учетной политике	После пересчета
Баланс за 31 декабря 2011 года:				
Фонд переоценки основных средств	15 062		(15 062)	0
Нераспределенная прибыль	84 474		15 062	99 536
Баланс за 31 декабря 2012 года:				
Отложенный налоговый актив	449		0	0
Итого активы	924 052		0	923 603
Отложенное налоговое обязательство	16 177		0	15 728
Итого пассивы	636 577		0	636 128
Фонд переоценки основных средств	15 062		(15 062)	0
Нераспределенная прибыль	83 447		15 062	98 509
Итого собственный капитал	287 475		0	287 475
Итого пассивы и собственный капитал	924 052		0	923 603
Баланс за 31 декабря 2013 года:				
Фонд переоценки основных средств	15 062		(15 062)	0
Нераспределенная прибыль	79 193		15 062	94 255

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты и дебиторская задолженность.

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает их на наличие объективных признаков обесценения. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки процента по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка процента. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные

средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

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

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

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

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10-25%
Автотранспорт	20%
НМА	10-100%

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

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

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

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

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

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

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

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

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

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

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относится непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового

инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

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

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные лица – должностное лицо структурного подразделения Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

1. Общее собрание участников принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
2. Совет директоров Банка утверждает Положение о совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающими при их совершении. В случае если сумма сделки не превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, решение принимает Совет директоров Банка. В случае если сумма сделки превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, решение принимает Общее собрание участников Банка.
3. Совет директоров утверждает политику Банка по привлечению и размещению денежных средств на текущий год, в том числе утверждает базовые ставки кредитования, принимает решение о выдаче кредитов с отклонением от стандартных условий размещения согласно условиям рынка и Кредитной политике (ставка, срок, сумма, первоначальный взнос, обеспечение).
4. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов и установлении лимитов на операции в суммах до 50 000 тыс. руб. включительно и о первичном изменении (первичной реструктуризации) условий кредитов, а также производит оценку кредитных операций с позиции эффективности управления активами и пассивами Банка, одобрение ценовых параметров кредитных продуктов Банка.
5. Отдел отчетности и управления рисками проводит независимую экспертизу рисков осуществления операций кредитования (до рассмотрения кредитных заявок, выносимых на коллегиальные органы принятия решений) и установление лимита риска на заемщиков (группы связанных заемщиков). Осуществляет контроль и вынесение предложений по минимизации кредитных рисков.
6. Используются скоринговые методики оценки платежеспособности заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь Банк использует инструменты стресс – тестирования.
7. Отдел правового обеспечения проводит контроль за соблюдением действующего законодательства в области кредитования, разрабатывает/корректирует шаблоны кредитных договоров, проводит правовую экспертизу уставных и учредительных документов заемщиков.
8. Экспертная комиссия, состав которой утверждается внутренними нормативными документами, проводит осмотр, оценку и последующий мониторинг залогового обеспечения на основе действующей технологии.

В процедуре кредитования в Банке участвуют Отдел по кредитованию юридических и физических лиц, Отдел отчетности и управления рисками, Отдел экономической безопасности, Отдел внутреннего контроля, Отдел правового обеспечения, Отдел бухгалтерского и налогового учета.

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска кредитных операций:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия кредитного решения.
- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.
- соблюдение нормативных ограничений, установленных Банком России.

Для Банка при кредитовании заемщиков предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

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

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком применяются следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений и ответственность по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Оценка валютного риска проводится на постоянной основе.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка.

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, иных факторов, оценивающих уровень платежеспособности Банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением;

- минимизации риска недостаточной ликвидности, для исключения ситуации, когда Банк не сможет выполнять свои обязательства.

- снижения риска избыточной ликвидности, как следствие, снижение доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных активов, вследствие размещения платных ресурсов в низкодоходные активы.

ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;

установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;

В течение 2013 года и 2012 года нормативы мгновенной ликвидности, нормативы текущей ликвидности, нормативы долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, не нарушались.

Оценка риска ликвидности проводится на постоянной основе.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Оценка риска процентной ставки проводится на постоянной основе.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате:

несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних нормативных документов;

нарушения работниками банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;

недостаточности функциональных характеристик применяемых банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования;

воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется:

- выполнением требований законодательства Российской Федерации, Банка России;

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий и обязанностей сотрудников;
- планированием и осуществлением проверок отделом внутреннего контроля;
- оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг операционного риска Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерского учета и отчетности;
- мониторинг (на постоянной основе) изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников, осуществляющих функции управления банковскими рисками (в том числе сотрудников юридического отдела, отдела по противодействию легализации доходов, отдела отчетности и управления рисками).
- постоянный доступ максимального количества сотрудников Банка к программному обеспечению «Консультант Плюс» и внутренним документам Банка.

Оценка операционного риска проводится на постоянной основе.

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение банком законодательства Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий работников или органов управления банка;
- нарушение банком условий договоров;
- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время её обработки, передачи и хранения в банке;
- несовершенство правовой системы РФ;
- нарушения клиентами и контрагентами банка условий договоров.

В целях выявления внутренних и внешних факторов возникновения правового риска Банком на постоянной основе применяются следующие методы:

правовое моделирование – предварительная правовая оценка неблагоприятных для Банка последствий проявления внутренних и внешних факторов правового риска;

- правовое прогнозирование – оценка степени вероятности наступления неблагоприятных для Банка последствий при совершении банковских операций и других сделок;

- правовая экспертиза – анализ факторов возникновения правового риска с позиции принятия Банком возможных упреждающих мер, направленных на смягчение или устранение возможного негативного действия таких факторов.

В целях управления правовым риском Банком осуществляется комплекс следующих мер:

- 1) проведение анализа соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- 2) постоянный мониторинг изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации;
- 3) проведение правовой экспертизы договоров, заключенных клиентами и контрагентами Банка;
- 4) создание аналитической базы данных об убытках от правового риска, где отражаются сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения;
- 5) обучение служащих Банка на постоянной основе.

Оценка правового риска проводится на постоянной основе.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности Банка в целом и (или) возникновения у банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдением банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнением договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- осуществлением рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- недостатками в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- утечкой из банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны;
- возникновением у банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликованием негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие меры:

- постоянный мониторинг факторов риска потери деловой репутации и их влияния на деятельность и финансовое состояние банка;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией, представляемой акционерам банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление органам управления Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

В целях управления репутационным риском Банк осуществляет комплекс следующие мер:

- своевременное и адекватное реагирование на претензии и предложения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
 - уведомление существующих и потенциальных клиентов о новых банковских продуктах и услугах, об открытии (закрытии) мест обслуживания;
 - доведение до общественности информацию о благотворительной и спонсорской деятельности банка, его участия в социально значимых проектах, в работе банковских форумов, семинаров и т.п.;
 - анализ влияния на уровень риска потери деловой репутации Банка проводимой им благотворительной и общественной деятельности, рекламно-информационной политики, а также деловой репутации его аффилированных лиц;
 - создание аналитической базы данных об убытках банка от риска потери деловой репутации, где отражаются сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения.
- Оценка риска потери деловой репутации проводится на постоянной основе.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	10 410	11 039
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	30 793	8 089
Проценты по векселям	6 200	30 605
Проценты по вложениям в долговые обязательства	0	0
Всего процентные доходы	47 403	49 733
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(5 513)	(7 924)
Проценты по депозитам банков	(45)	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	(5 558)	(7 924)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	41 845	41 809

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	767	(1057)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
Итого резервы на возможные потери	767	(1057)

7. ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	3 973
Итого доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	3 973

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	28 498	34 079
Комиссия по прочим операциям	764	1 070
Итого комиссионных доходов	29 262	35 149
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(997)	(1 075)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(1 049)	(1 507)
Итого комиссионных расходов	(2 046)	(2 582)
Чистый комиссионный доход	27 216	32 567

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2013 год	2012 год
Затраты на содержание персонала	(35 785)	(41 202)
Налоги, кроме налога на прибыль	(12 514)	(14 632)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(4 682)	(6 147)
Расходы на аренду	(1 254)	(2 306)
Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, инвестиционной недвижимости	(9 799)	(10 387)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(858)	(1 649)
Расходы на рекламу и маркетинг	(88)	(446)
Расходы на обеспечение безопасности	(2 542)	(3 203)
Расходы на услуги связи	(2 237)	(2 974)
Транспортные и командировочные расходы	(139)	(327)
Плата за профессиональные услуги	(370)	(440)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	18	(482)
Выбытие и уценка имущества	(2 656)	1 089
Уступка прав требования	0	0
Прочие	(16 035)	(7 241)
ИТОГО	(88 941)	(90 347)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 086)	0
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 080	(168)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	(6)	(168)

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

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

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

(в тысячах рублей)	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(2 993)	(4 086)
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (20%)	599	817
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки (15%)	0	0
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
резервы под обесценение, не участвующие в формировании налоговой базы	233	(290)
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(366)	0
прочие невременные разницы	(515)	(695)
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0

Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	43	0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	(6)	(168)

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

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

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	0
Резерв под обесценение	393	0
Наращенные процентные доходы	0	287
Основные средства и нематериальные активы	0	0
Прочее	515	0
Общая сумма отложенного налогового актива	908	287
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	908	287
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	(119)
Средства в других банках	0	(1 481)
Основные средства и нематериальные активы	(15 556)	(13 206)
Операции с ценными бумагами	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0
Прочее	0	(1 209)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(15 556)	(16 015)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 648)	(15 728)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г. составляют 99 563 тыс. руб. (за 31 декабря 2012г.: 111 247 тыс. руб.). За 31 декабря 2013 г. сумма 5 865 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (за 31 декабря 2012г.: 17 123 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	21 314	51 544
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 371	36 888
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках –	42 878	22 815

резидентах		
Итого денежные средства и их эквиваленты	99 563	111 247

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банком	352 510	626 082
<i>в т.ч. проценты</i>	<i>2 510</i>	<i>1 082</i>
Неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 101	1 281
Векселя кредитных организаций	229 317	0
<i>в т.ч. начисленный дисконт</i>	<i>5 329</i>	<i>0</i>
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого средств в других банках	582 928	627 363

По состоянию на 31 декабря 2013 года и Банком были предоставлены ссуды и средства в сумме 582928 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года 627343 тыс.руб.) банкам, расположенным в Российской Федерации и Татарстане.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком предоставлены ссуды 4 банкам (ОАО "УБРиР", ОАО АИКБ «Татфондбанк», АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО), "НОТА-Банк" (ОАО)) на общую 352 510 сумму тыс. руб., трем банкам сроком до 30 дней под процентные ставки от 4,5% до 7,75%, одному банку под 10% сроком до 21.07.2014г.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком предоставлены ссуды 5 банкам («Газпромбанк» (ОАО), ОАО «Межтопэнергобанк», ОАО АИКБ «Татфондбанк», ОАО "АЛЬФА-БАНК", ЗАО «Юникредитбанк») на общую сумму 626082 тыс.руб. сроком до 30 дней под процентные ставки от 6,25% до 7,25%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток каждой из ссуд, предоставленных банком ОАО "УБРиР", ОАО АИКБ «Татфондбанк», АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО), "НОТА-Банк" (ОАО) превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток каждой из ссуд, предоставленных банком ОАО "АЛЬФА-БАНК", ОАО "Газпромбанк", ЗАО "ЮНИКРЕДИТ БАНК", ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК", ОАО "АИКБ"ТАТФОНДБАНК, превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, кроме кредитов и депозитов, ссуды банкам включали в себя векселя 5 банков (ОАО "АИКБ "Татфондбанк", ОАО "МБСП", ООО "Внешпромбанк", ОАО "Межтопэнергобанк", СБ Банк (ООО)) на общую сумму 229 317 тыс.руб. со сроком погашения с февраля по сентябрь 2014 года с доходностью от 7,75% до 11%. Векселя сторонних банков были приобретены у ООО «Брокерская компания «РЕГИОН» на основании договоров купли-продажи простых векселей. Векселя кредитных организаций принимались к учету по справедливой стоимости. Справедливая стоимость векселей банков определялась путем дисконтирования денежных потоков по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток каждой вексельной задолженности банков (ОАО "АИКБ "Татфондбанк", ОАО "МБСП", ООО "Внешпромбанк", ОАО "Межтопэнергобанк", СБ Банк (ООО)) превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в ЗАО "Новый Символ" был в пределах 45% от заявленных лимитов на счете в размере 1 101 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в ЗАО "Новый Символ": 1281 тыс. руб.)

В 2013 и 2012 году формирования резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам не производилось.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк и на 31 декабря 2012 года не имел счета типа «Ностро» в российских банках.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	353 611	627 363
- векселя кредитных организаций	229 317	0
Итого текущих и необесцененных	582 928	627 363
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	582 928	627 363

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	582 928	627 363
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	582 928	627 363

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года просроченных ссуд и средств, предоставленных банкам, нет.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года ссуды и средства, предоставленные банкам, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 582928тыс. руб. (2012 г. – 627 363тыс. руб.).

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты коммерческим организациям	12 160	8369

Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 411	5454
Кредиты физическим лицам	28 704	29685
Дебиторская задолженность	0	0
Всего	43 249	43 508
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 053)	(7820)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	36 196	35688

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г.Сургуте и Сургутском районе, что свидетельствует о региональной концентрации ссудной задолженности.

На 31 декабря 2013 года основную долю 66% в кредитном портфеле составляли кредиты, выданные физическим лицам (на 31 декабря 2012 года основную долю 68% в кредитном портфеле также составляли кредиты, выданные физическим лицам)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года Банком ссуд на сумму свыше 10% капитала нет.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 3 895 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года - 1734 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Торговля	7 134	8230
Удаление и обработка твердых отходов	3 165	0
Потребительские кредиты	25 897	8 840
Транспортные услуги	0	18 618
Прочие	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	36 196	35 688

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес-ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	3578	2015	2227	0	7820
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(427)	(1 271)	931	0	(767)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	3 151	744	3 158	0	7 053

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

(в тысячах рублей)	Кредиты коммерчес ким организац иям	Индивиду альные предпри ниматели	Потребител ские кредиты и автокредит	Дебиторска я задолженно сть	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	3225	786	2752	0	6763
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	353	1229	(525)	0	1057
Средства, списанные в течение года как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	3578	2015	2227	0	7820

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 25,9 процента (на 31 декабря 2012г.: 42,8 процента), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 11 процентов (на 31 декабря 2012г.: 7,5 процента).

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

(в тысячах рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	9 585	0	0	0	9 585
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	715	0	0	715
- кредиты физическим лицам	0	0	24 113	0	24 113
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	9 585	715	24 113	0	34 413
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	8	0	8
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	8	0	8
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	874	0	874
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	2 152	0	2 152

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	777	0	777
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 151	744	1 130	0	5 025
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	3 151	744	4 933	0	8 828
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	12 736	1 459	29 054		43 249
За вычетом резерва под обесценение	(3 151)	(744)	(3 158)	0	(7 053)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 585	715	25 896	0	36 196

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Текущие и необесцененные	4325	0	1347	0	5672
- кредиты коммерческим организациям	4325	0	0	0	4325
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	0	1347	0	1347
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	4325	0	1347	0	5672
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Обесцененные</i>	4044	5454	28338	0	37836
- без задержки платежа	1331	4743	27271	0	33345
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	25	0	25
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	19	0	19
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	78	0	78
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2713	711	945	0	4369
Итого обесцененные (общая сумма)	4044	5454	28338	0	37836

Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8369	5454	29685	0	43508
За вычетом резерва под обесценение	(3578)	(2015)	(2227)	0	(7820)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4791	3439	27458	0	35688

По состоянию за 31 декабря 2013 г. имеется один просроченный кредит, но не обесцененный. Данный кредит предоставлен физическому лицу. Данная просрочка была технической.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	34 413	5672
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	34 413	5672

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица	3 151	4 044
Индивидуальные предприниматели	744	5 454
Физические лица	4 933	10 761
За вычетом резерва под обесценение	(7 053)	(7 629)
Итого	1 775	12 630

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, транспортных средств) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>		
Транспортные средства	14823	6120
Недвижимость	5548	6591
Товар в обороте	0	0
Поручительства	4032	1260

Прочие	0	21717
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения	0	
По обесцененным кредитам	3487	
Итого	27890	35688

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам на 31 декабря 2013 г. представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обеспеченным:				
Недвижимостью	3949	884	715	5548
Судами	0	0	0	0
Оборудованием и транспортными средствами	5637	12093	0	17730
Поручительствами банковскими гарантиями	0	4612	0	4612
Товарами в обороте	0	0	0	0
Итого	9586	12977	715	27890

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам на 31 декабря 2012 г. представлена ниже :

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обеспеченным :				
Недвижимостью	1192	1333	4066	6591
Судами	4263	17454	0	21717
Оборудованием и транспортными средствами	0	6120	0	6120
Поручительствами банковскими гарантиями	0	0	1260	1260
Товарами в обороте				
Итого	5455	24907	5326	35688

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с чистой балансовой стоимостью 10 301 тыс. руб. (2012 год: 10781 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. В основном потребительские кредиты не имеют обеспечения.

В состав портфеля кредитов физических лиц на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 12 093 тыс. руб. (2012 год: 6120 тыс. руб.). Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей по меньшей мере равна балансовой стоимости автокредитов по состоянию на отчетную дату.

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

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

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Транспорт	0	325

На 31 декабря 2012 года на балансе были оприходованы автомобили (Volvo; Land Rover Discovery) на общую сумму 325 тыс.руб., которые были получены Банком 31.10.2012г. посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения по кредитному договору № 02/44 от 19.04.2002г.

Политика Банка предполагала продажу указанных активов в максимально короткие сроки согласно плана реализации, утвержденного руководством Банка. Банком распространены объявления в газетах г.Сургута и в сети Интернет о продаже автомобилей. В 2013 году данные автомобили были реализованы.

На 31 декабря 2013 года активов, которые бы были получены Банком посредством приобретения контроля над залогом, нет.

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

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года нет.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 36 196 тыс. руб. (100% балансовой стоимости) (2012 г.: 35688 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 36 196 тыс. руб. (2012 г.: 35688 тыс. руб.)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	36	42
Расчеты с биржами и по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	559	688
Итого прочих финансовых активов	595	730
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	606	441
Запасы и обеспечение	867	583
Предоплата за услуги	478	1 402
Прочие	712	2 346
Итого прочих нефинансовых активов	2 663	5 502
За вычетом резервов	(660)	(935)
Всего прочих активов	2 598	4 567

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	935	763
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	180	172
Прочие активы, списанные как безнадежные	(455)	0
На конец периода	660	935

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2011	108 517	11 771	5 751	1 205	127 243
Первоначальная стоимость (или оценка). Остаток на 31.12.2011	154 288	52 251	5 751	1 205	213 495
Поступления	4810	2 160	2 203	0	9 173
Выбытие	0	(1 750)	(7 013)	0	(8 763)
Остаток на 31.12.2012	159 098	52 661	941	1 205	213 905
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2011	(45 771)	(40 481)	0	0	(86 252)
Амортизационные отчисления	(3 086)	(3 716)	0	0	(6 802)
Выбытия	0	1 660	0	0	1 660
Остаток на 31.12.2012	(48 857)	(42 537)	0	0	(91 394)
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2012	110 241	10 124	941	1 205	122 511
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2012	159 098	52 661	941	1 205	213 905
Поступления	0	621	0	0	621
Выбытие	0	(637)	0	0	(637)
Остаток на 31.12.2013	159 098	52 645	941	1 205	213 889
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2012	(48 857)	(42 537)	0	0	(91 394)
Амортизационные отчисления	(3 271)	(2 658)	0	0	(5 929)
Выбытия	0	580	0	0	580
Остаток на 31.12.2013	(52 128)	(44 615)	0	0	(96 743)
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2013	106 970	8 030	941	1205	117 146

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

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

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

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

16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	2013 г.		2012 г.
Первоначальная стоимость	15 828	Первоначальная стоимость	15 648
Остаток на 1 января 2013 года		Остаток на 1 января 2012 года	
Поступления	2 118	Поступления	1 911
Выбытия	(2 777)	Выбытия	(1 731)
Остаток на 31 декабря 2013 года	15 169	Остаток на 31 декабря 2012 года	15 828
Накопленная амортизация	(11 491)	Накопленная амортизация	(8 436)
Остаток на 1 января 2013 года		Остаток на 1 января 2012 года	
Амортизационные отчисления	(3 870)	Амортизационные отчисления	(3 584)
Выбытия	1 480	Выбытия	529
Остаток на 31 декабря 2013 года	(13 881)	Остаток на 31 декабря 2012 года	(11 491)
Балансовая (остаточная) стоимость на 31 декабря 2013 года	1 288	Балансовая (остаточная) стоимость на 31 декабря 2012 года	4 337

17. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Автотранспорт	0	325
Итого активов, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	0	325

По состоянию на 01.01.2013г. в балансе числилось имущество, классифицируемое как активы, удерживаемые для продажи, на общую сумму 325 тыс. руб., в частности - два автомобиля, которые являлись предметом залога по кредитному договору № 02/44 от 19.04.2002г. Банком было получено решение суда. 30.10.2012г. данные автомобили были зарегистрированы, также была произведена независимая оценка имущества и автомобили были приняты на баланс в качестве отступного по справедливой стоимости. По решению Правления Банка (протокол № 60 от 31.10.2012г.) автомобили подлежали дальнейшей реализации в 2013 году. В 2013 году данные автомобили были реализованы. На 31 декабря 2013 года активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи», нет.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	27 675	16 073
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	366 920	435 639
Срочные депозиты	45 281	26 743
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	47 739	67 389
Срочные депозиты	55 264	68 456
Итого средства клиентов	542 879	614 300

На 31 декабря 2013 года у Банка было 8 клиентов (2012 году: 7 клиентов) с остатками свыше 15000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 181 065 тысяч рублей (2012 г.: 130 659 тысяч рублей), или 33% (2012 году : 21%%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 542 429 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года: 614 300 тыс. рублей). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года

ООО КБ «Сургутский Центральный»

приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

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

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	85 158	16	96 073	16
Транспорт	128 813	24	69 466	11
Строительство	79 303	15	100 906	17
Физические лица	103 003	19	135 845	20
Индивидуальные предприниматели	34 876	6	72 082	14
Прочие	111 726	21	139 928	22
Итого средств клиентов	542 879	100	614 300	100

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с использованием платежных карт	10	0
Средства по брокерским операциям	0	131
Прочие финансовые обязательства	10	131
Начисления по заработной плате	1 868	527
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	395	547
Авансы полученные	79	3 942
Расчеты с участниками по дивидендам	0	8
Кредиторская задолженность	945	953
Взнос участника в уставный капитал	11	0
Прочие	96	0
Прочие нефинансовые обязательства	3 394	5 969
Всего прочие обязательства	3 404	6 100

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2013 г.	Движение 2013 год	31 января 2013 г.
Уставный капитал	193 220	0	193 220
Взносы участников	0	0	0
Доли, выкупленные у участников	0	(21 815)	0
Доли, проданные участникам	0	21 815	0
Итого уставный капитал	193 220	0	193 220

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

В 2013 году на очередном Общем собрании участников Банка (Протокол №55 от 26.04.2013г.) было принято решение об увеличении Уставного капитала ООО КБ «Сургутский Центральный» за счет

внесения всеми участниками Банка дополнительных вкладов пропорционально размеру доли каждого участника в Уставном капитале Банка до утвержденного планового значения показателя Уставного капитала Банка. Участникам необходимо было внести 60000 тыс. руб. Срок для реализации такого права был установлен до 20.12.2013г. В установленный срок 26.11.2013г. был внесен дополнительный вклад только одним участником в сумме 11 тыс. руб. На внеочередном Общем собрании участников ООО КБ «Сургутский Центральный» (Протокол №57 от 17.01.2014г.) было принято решение увеличение Уставного капитала Банка на сумму 60000 тыс.руб. признать не состоявшимся. Вклад участнику в сумме 11 тыс. руб. был ему возвращен 21.01.2014г. обратно.

В течение 2013 года и 2012 года увеличения уставного капитала Банка не произошло.

В проверяемом периоде 30.09.2013г. было подано заявление от одного участника Банка о выходе из состава участников ООО КБ «Сургутский Центральный». В связи с чем, принадлежащая ему доля, составляющая 11,29%, перешла к ООО КБ «Сургутский Центральный».

На внеочередном общем собрании участников было принято решение продать долю, принадлежащую ООО КБ «Сургутский Центральный», в размере 11,29% основному участнику Банка по цене 24 627 418 рублей. (Протокол №56 от 09.12.2013г.). ГУ ЦБ РФ по Тюменской области 24.12.2013г. выдало основному участнику Банка предварительное согласие на приобретение 96,98% долей ООО КБ «Сургутский Центральный». Основным участником Банка 25 декабря 2013 согласно договора купли-продажи была выкуплена доля в уставном капитале ООО КБ «Сургутский Центральный» в размере 11,29%.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 8 соглашений с юридическими лицами и индивидуальным предпринимателем об операционной аренде недвижимого имущества (части нежилых помещений для размещения офисов и банкоматов Банка). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2014	845
2015-2018	3 216
После 01.01.2019 г.	По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2019г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2013 г.

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие

собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	2013	2012
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	2 256	50 935
Гарантии выданные и поручительства	1 663	10 456
Аккредитивы	0	
Итого обязательств кредитного характера	3 919	61 391

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

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

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013г. доля основного участника – физического лица в уставном капитале ООО КБ «Сургутский Центральный» составляет 85, 80% и 11,18% косвенно через ЗАО «ПИРАМИДА С». К связанным с участниками лиц относятся организации: ООО «Севернефтегазфлот», ООО «Астрахань Обь-Иртышфлот», ОАО «Уренгойский речной порт», ОАО «Обь-иртышское речное пароходство».

В 2013 и 2012 годах Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация о группах связанных сторон и осуществленных с ними операциями на 31 декабря 2013 года на 31 декабря 2012 года

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Остаток ссудной задолженности на 31 декабря 2013г., тыс. руб.	Остаток ссудной задолженности на 31 декабря 2012г., тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	Ссуда	1 092	253
ИТОГО			1 092	253

Информация о группах связанных сторон и доходах, по осуществленным с ними операциям за 2013г. и за 2012г.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Процентные доходы за 2013г, тыс. руб.	Процентные доходы за 2012г., тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	45	30
ИТОГО:		45	30

Информация о группах связанных сторон и осуществленных с ними операциями на 31 декабря 2013 года на 31 декабря 2012 года

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Сумма вклада на 31 декабря 2013г., тыс. руб.	Сумма вклада на 31 декабря 2013г., тыс. руб.
1	Связанные с участниками лица			
1.1	ООО «Севернефтегазфлот»	депозиты	3 861	0
1.2	ООО «Астрахань Обь-Иртышфлот»	депозиты	483	0
1.3	ОАО «Уренгойский речной порт»	депозиты	3 576	0
1.4	ОАО «Обь-иртышское речное пароходство»	депозиты	45 000	0
ИТОГО			52 920	0

Информация о группах связанных сторон и расходах, по осуществленным с ними операциям за 2013г. и за 2012г.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Процентные расходы за 2013, тыс. руб.	Процентные расходы за 2012, тыс. руб.
1	Связанные с участниками лица		
1.1	ООО «Севернефтегазфлот»	3	0
1.2	ООО «Астрахань Обь-Иртышфлот»	0,2	0
1.3	ОАО «Уренгойский речной порт»	3	0
1.4	ОАО «Обь-иртышское речное пароходство»	280	0
ИТОГО		286,2	0

23. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

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

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

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

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

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

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

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах рублей)	2013		2012	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	582 928	582 928	627 363	627 363
Кредиты и дебиторская задолженность	36 196	36 196	35688	35688
Прочие финансовые активы	595	595	730	730
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	619 719	619 719	663 781	663 781
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	542879	542879	614 300	614 300
Прочие финансовые обязательства	10	10	131	131

Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	542 889	542 889	614 431	614 431
---	---------	---------	---------	---------

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

25. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

26. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

27. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

Все финансовые обязательства Банка учитываются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)		Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	99 563			99 563
- наличные средства	0	21 314	0	0	21 314
- остатки по счетам в ЦБ РФ	0	35 371	0	0	35 371
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0	42 878	0	0	42 878
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	5 865	0	0	5 865
<i>Средства в других банках</i>	0	582 928			582 928
Средства, предоставленные другим банкам	0	352 510	0	0	352 510

Неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	1 101	0	0	1 101
Векселя кредитных организаций	0	229 317	0	0	229 317
Кредиты и дебиторская задолженность	0	36 196			36 196
-кредиты юридическим лицам	0	12 160	0	0	12 160
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	1 411	0	0	1 411
-кредиты физическим лицам	0	28 704	0	0	28 704
-дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	595	0	0	595
-Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	36	0	0	536
-Расчеты с биржами и по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	559	0	0	559
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	725 147	0	0	725 147

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	111 247	0	0	111 247
- наличные средства	0	51 544	0	0	51 544
- остатки по счетам в ЦБ РФ	0	36 888	0	0	36 888
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0	22 815	0	0	22 815
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	17 123	0	0	17 123
Средства в других банках	0	627 363	0	0	627 363
Средства, предоставленные другим банкам	0	626 082	0	0	626 082
Неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	1 281	0	0	1 281
Кредиты и дебиторская задолженность	0	35 688	0	0	35 688

-кредиты юридическим лицам	0	4 791	0	0	4 791
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	3 439	0	0	3 439
-кредиты физическим лицам	0	27 458	0	0	27 458
-дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы		730			730
-Прочие финансовые активы	0	730	0	0	730
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	792 151	0	0	792 151

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

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Основной капитал	216 635	213 403
Дополнительный капитал	4 761	583
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	221 396	213 986

Согласно Отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 31 декабря 2013 года собственные средства (капитал) Банка составляют 221396 тыс. руб. Дальнейшая непрерывная деятельность Банка будет зависеть от выполнения участниками требования статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» о доведении собственных средств (капитала) в течение 2014 года до размера не менее 300 млн. руб.

29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
(в тысячах рублей)							
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,75%	300 000	88 780	190 538	0	0	579318
Кредиты и дебиторская задолженность	16,09%	0	707	1 988	33 065	0	35 760
Всего активов, по которым начисляются проценты		300 000	89 487	192 526	33 065	0	615 078
Денежные средства и их эквиваленты		99 563	0	0	0	0	99 563
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	5 865	5 865
Ссуды и средства, предоставленные банкам		3 610	0	0	0	0	3 610
Кредиты и дебиторская задолженность		436	0	0	0	0	436
Прочие активы		2 598	0	0	0	0	2 598
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	0	0
Основные средства		0	0	0	117 146	0	117 146
Нематериальные активы		0	0	0	1 288	0	1 288
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		106 207	0	0	118 434	5 865	230 506
ИТОГО АКТИВЫ		406 207	89 487	192 526	151 499	5 865	845 584
ПАССИВЫ							
Счета клиентов	0,01-7,19%	63 045	69 358	27 183	759	0	160 345
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		63 045	69 358	27 183	759	0	160 345
Средства клиентов		382 534	0	0	0	0	382 534
Прочие обязательства		3 404					3 404
Текущее обязательство по налогу по налогу на прибыль		177	0	0	0	0	177
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	14 648	14 648
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		386 115	0	0	0	14 648	400 763
ИТОГО ПАССИВЫ		449 160	69 358	27 183	759	14 648	561 108
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		236 955	20 129	165 343	32 306	0	454 733
Разница между активами и пассивами, по которым		236 955	257 084	422 427	454 733	454 733	

начисляются проценты, нарастающим итогом							
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		28,02%	30,40%	49,96%	53,78%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	5,00%	627 363	0	0	0	0	0	627 363
Кредиты и дебиторская задолженность	15,90%	0	5 082	5 085	33 341	0	(7 820)	35 688
Всего активов, по которым начисляются проценты		627 363	5 082	5 085	33 341	0	(7 820)	663 051
Денежные средства и их эквиваленты		111 247	0	0	0	0	0	111 247
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		17 123	0	0	0	0	0	17 123
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	325	0	0	0	325
Основные средства		0	0	0	122 511	0	0	122 511
Нематериальные активы		0	0	0	4 337	0	0	4 337
Текущие требования по налогу на прибыль		442	0	0	0	0	0	442
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы		5 502	0	0	0	0	(935)	4 567
Всего активов, по которым не начисляются проценты		134 314	0	325	126 848	0	(935)	260 552
ИТОГО АКТИВЫ		761 677	5 082	5 410	160 189	0	(8 755)	923 603
ПАССИВЫ								
Средства клиентов	3,87%	67 390	7 300	71 890	16 008	0	0	162 588
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		67 390	7 300	71 890	16 008	0	0	162 588
Средства клиентов		451 712	0	0	0	0	0	451 712

Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	15 728	0	15 728
Прочие обязательства		6 100	0	0	0	0	0	6 100
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		457 812	-	-	-	15 728	-	473 540
ИТОГО ПАССИВЫ		525 202	7 300	71 890	16 008	15 728	-	636 128
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		559 973	(2 218)	(66 805)	17 333	-	(7 820)	500 463
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		559 973	557 755	490 950	508 283	508 283	500 463	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		60,63%	60,39%	53,16%	55,03%	55,03%	54,19%	

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	445 289	69 260	27 538	792	0	542 879
Прочие финансовые обязательства	607	0	0	0	0	607
Обязательства по операционной аренде	49	149	647	3 216	0	4 061
Финансовые гарантии выданные	0	1 663	0	0	0	1 663
Неиспользованные кредитные линии	0	2 256	0	0	0	2 256
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	445 945	73 328	28 185	4 008	0	551 466

ООО КБ «Сургутский Центральный»

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

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства клиентов	519 102	7 599	73 128	18 974	0	618 803
Прочие обязательства	131	0	0	0	0	131
Обязательства по операционной аренде	0	212	2 079	1 580	0	3 871
Неиспользованные кредитные линии	0	50 935	0	0	0	50 935
Финансовые гарантии, выданные	0	8 276	0	2 180	0	10 456
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	519 233	67 022	75 207	22 734	0	684 196

30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 32.7292 руб.	1 евро = 44.9699 руб.		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	83 951	13 443	2 169	0	99 563
Обязательные резервы в Центральном Банке	5 865	0	0	0	5 865
Средства в других банках	582 928	0	0	0	582 928
Кредиты и дебиторская задолженность	43 249	0	0	(7 053)	36 196
Прочие активы	3 258	0	0	(660)	2 598
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	117 146	0	0	0	117 146
Нематериальные активы	1 288	0	0	0	1 288
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
ВСЕГО АКТИВЫ	837 685	13 443	2 169	(7 713)	845 584
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	540 524	1 636	719	0	542 879
Текущие обязательства по налогу на прибыль	177	0	0	0	177
Отложенное налоговое обязательство	14 648	0	0	0	14 648
Прочие обязательства	3 404	0	0	0	3 404
ИТОГО ПАССИВЫ	558 753	1 636	719	0	561 108
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	278 932	11 807	1 450	(7 713)	284 476

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы (включа я резервы на потери)	Всего
		1 доллар = 30,3727 ру блей	1 евро = 40,2286 рублей		

АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	110 864	319	64	0	111 247
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	17 123	0	0	0	17 123
Средства в других банках	627 363	0	0	0	627 363
Кредиты и дебиторская задолженность	43 508	0	0	(7 820)	35 688
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	325	0	0	0	325
Основные средства	122 511	0	0	0	122 511
Нематериальные активы	4 337	0	0	0	4 337
Текущие требования по налогу на прибыль	442	0	0	0	442
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие активы	5 502	0	0	(935)	4 567
ИТОГО АКТИВОВ	931 975	319	64	(8 755)	923 603
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0				-
Средства клиентов	614 202	81	17	0	614 300
Прочие обязательства	6 100	0	0	0	6 100
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	15 728	0	0	0	15 728
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	636 030	81	17	0	636 128
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	295 945	238	47	(8 755)	287 475

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

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	590	(590)	12	(12)
Влияние на капитал	472	(472)	10	(10)

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	73	(73)	2	(2)
Влияние на капитал	58	(58)	2	(2)

31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

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

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

32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

	до 1 мес. и до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыш е 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	300 000	88 780	190 538	0	0	579 318
Кредиты и дебиторская задолженность	0	707	1 988	33 065	0	35 760
Всего активов, по которым начисляются проценты	300 000	89 487	192 526	33 065	0	615 078
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Счета клиентов	63 045	69 358	27 183	759	0	160 345
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	63 045	69 358	27 183	759	0	160 345
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	236 955	20 129	165 343	32 306	0	454 733

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

	до 1 мес.и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	627 363	0	0	0	0	627 363
Кредиты и дебиторская задолженность	0	5 082	5 085	33 341	0	43 508
Всего активов, по которым начисляются проценты	627 363	5 082	5 085	33 341	0	670 871
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства клиентов	67 390	7 300	71 890	16 008	0	162 588
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	67 390	7 300	71 890	16 008	0	162 588
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	559 973	(2 218)	(66 805)	17 333	0	508 283

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

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные	5 793	(5 793)	6 274	(6 274)

банкам				
Кредиты и дебиторская задолженность	357	(357)	435	(435)
ПАССИВЫ				
Счета клиентов	(1 603)	1 603	(1 626)	1 626
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	4 547	(4 547)	5 083	(5 083)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 634	(4 634)	5 019	(5 019)
Кредиты и дебиторская задолженность	286	(286)	348	(348)
ПАССИВЫ				
Счета клиентов	(1 282)	1 282	(1 301)	1 301
Чистое влияние на капитал	3 638	(3 638)	4 066	(4 066)

33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

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

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению общего собрания участников Банка, состоявшегося 25 апреля 2014 года (Протокол №58), принято решение дивиденды не выплачивать, оставить в распоряжении Банка прибыль за 2013 год в сумме 4192тыс. руб. в качестве нераспределенной прибыли.