

## **1. Основная деятельность Банка**

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

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность МКБ "Дон-Тексбанк" ООО (далее — "Банк"). МКБ "Дон-Тексбанк" ООО — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1818, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

### **Филиалы Банка:**

- *Филиал в г. Ростове на-Дону* (регистрационный номер 1818/1), расположенный по адресу:., Ростов-на-Дону, ул. Суворова 40
- *Филиал в г. Новошахтинск* (регистрационный номер 1818/2), расположенный по адресу:., Ростовская область г. Новошахтинск, ул. Садовая 30
- *Доп. офис в г. Шахты* Ростовской области ул. Текстильная 19 «а»

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ростовская область, г. Шахты, пр. Красной Армии, 140.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

В соответствии с имеющимися у Банка лицензиями, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

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

Основные показатели социально-экономического развития российской федерации

Показатели	2012 год		2013 год		
	декабрь	январь-декабрь	декабрь	январь-декабрь	Справочно:
					ноябрь
Экономический рост, в % к соответствующему периоду предыдущего года					
ВВП <sup>1)</sup>	102,3	103,4	101,0	101,3	101,8
Индекс промышленного производства <sup>2)</sup>	101,4	102,6	100,8	100,3	99,0
Инвестиции в основной капитал	99,6	106,6	100,3 <sup>3)</sup>	99,7 <sup>3)</sup>	100,2 <sup>3)</sup>
	Инфляция, в % (за период)				
Потребительские цены	100,5	106,6	100,5	106,5	100,6
Цены производителей промышленных товаров <sup>4)</sup>	98,9	105,1	101,0 <sup>5)</sup>	103,7 <sup>5)</sup>	98,5
Финансы населения					
Номинальная начисленная среднемесячная зарплата, в руб.	36450	26629	39380 <sup>3)</sup>	29940 <sup>3)</sup>	30290
Реальная зарплата, в % к соответствующему периоду предыдущего года	105,0	108,4	101,9 <sup>3)</sup>	105,2 <sup>3)</sup>	104,1
Реальные располагаемые денежные доходы, в % к соответствующему периоду предыдущего года <sup>7)</sup>	105,5	104,6	101,5	103,3	102,4
Деньги и кредит					
Денежная масса (M2) (изменение за период), в %	9,3	11,9	7,9 <sup>1)</sup>	14,8 <sup>1)</sup>	2,2
Обменный курс, в руб. за 1 долл. США (средний за период)	30,74	31,09	32,89	31,84	32,65
Индекс реального курса рубля к доллару США, в % к предыдущему периоду	103,0	107,3	99,7	98,1	99,0
Внешнеэкономическая деятельность, в млрд. долл. США					
Экспорт товаров <sup>6)</sup>	48,3	528,0	47,4 <sup>1)</sup>	521,6 <sup>1)</sup>	46,7
Импорт товаров <sup>6)</sup>	31,9	335,7	33,4 <sup>1)</sup>	344,3 <sup>1)</sup>	30,2
Международные резервы (изменение за период)	9,382	38,969	-5,995	-28,023	-8,694

1) Оценка Минэкономразвития России.

2) Агрегированный индекс производства по видам деятельности "Добыча полезных ископаемых", "Обрабатывающие производства", "Производство и распределение электроэнергии, газа и воды". С учетом поправки на неформальную деятельность.

В качестве весов используется структура валовой добавленной стоимости по видам экономической деятельности за 2008 базисный год.

3) Оценка Росстата.

4) На товары, предназначенные для реализации на внутреннем рынке

5) Предварительные данные

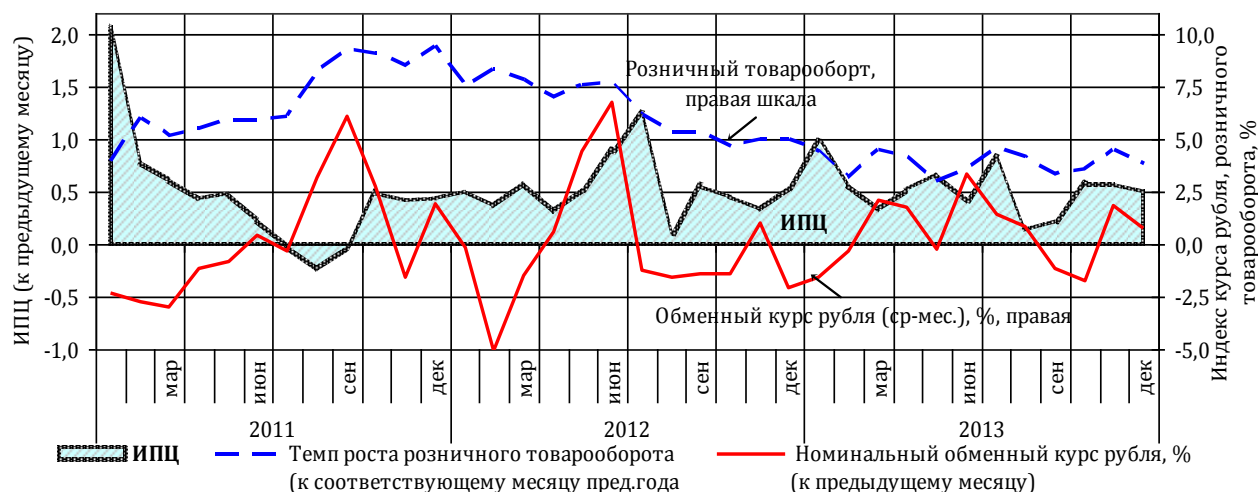
6) По методологии платежного баланса.

7) За 2012 г. данные уточнены на основании утвержденных годовых расчетов показателей денежных доходов и расходов населения. За 2013 г. - предварительные данные.

## Инфляция

В 2013 году *инфляция* на потребительском рынке составила 6,5%, сохранившись в диапазоне последних трех лет – 6,1-6,6 процента.

Динамика потребительских цен, обменного курса за период 2011 – 2013 гг.  
(прирост цен, в % к предыдущему месяцу)



Основной вклад в инфляцию 2013 года внес рост цен на продовольственные товары - на 7,3%, составивший 2,7 процентного пункта, также как в 2012 году - рост цен на 7,5% внес 2,8 процентного пункта в инфляцию (для сравнения – в 2011 году продовольственные товары подорожали всего на 3,9%, что позволило снизить инфляцию до 6,1 процента).

Инфляция по секторам потребительского рынка за период 2011 – 2013 гг.  
(прирост цен, в % к соответствующему месяцу предыдущего года)



Рост цен на продовольственные товары после замедления в середине года усилился с августа на фоне предшествующего ослабления рубля.

На непродовольственные товары в 2013 году прирост цен на 4,5% - самый низкий за последние семь лет (в 2012 году цены выросли на 5,2%), что внесло в инфляцию 1,7 процентного пункта (1,9 процентного пункта годом ранее).

На *непродовольственные товары без бензина* цены за январь-декабрь 2013 года выросли на 4,4%, что на 0,6 процентного пункта ниже, чем год назад (5,0%). Низкий рост цен наблюдался, в условиях наличия высоких запасов отдельных непродовольственных товаров (верхней одежды, обуви, строительных материалов) и вяло растущего спроса (в 2013 году товарооборот непродовольственных товаров вырос на 5,0% против прироста на 8,6% годом ранее).

Среди непродовольственных товаров наиболее высокими темпами росли цены на табачные изделия в связи с увеличением акцизов в начале года. За год – прирост на 29,3% против прироста на 22,6% годом ранее.

Рост цен на медикаменты в 2013 году превысил рост цен в предшествующем году – прирост на 8,6% против 6,3% соответственно, на что повлияло ослабление рубля в 2013 году.

### *Динамика денежно-кредитных показателей*

В 2013 году динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, сохранения темпов инфляции, близких к предыдущему году, и продолжения тенденции к оттоку частного капитала. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы и объемов банковского кредитования способствовали поддержанию потребительских расходов населения.

Под влиянием сложившихся макроэкономических показателей в 2013 году происходило некоторое увеличение роста спроса экономических агентов на национальную валюту. Объем *денежной массы в национальном определении (денежного агрегата М2)* в годовом выражении темпы прироста агрегата М2 увеличились с 11,9% на 01.01.13 до 16,3% на 01.12.13. Годовой темп прироста депозитов нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций<sup>1</sup> ускорился соответственно с 6,4% до 16,6%, вкладов населения – с 19% до 19,6 процента.

За январь-ноябрь 2013 года суммарный объем рублевых депозитов увеличился на 7,8%, а объем наличных денег в обращении – на 2,1% (в январе-ноябре 2012 г. динамика данных показателей была сходной – прирост на 3% и 0,6% соответственно). В структуре денежного агрегата М2 доля наличных денег в обращении снизилась с 23,5% на 01.01.13 до 22,5% на 01.12.13.

Объем депозитов организаций в рублях за январь-ноябрь прошедшего года увеличился на 2,8% (за январь-ноябрь 2012 г. сократился на 6,1%). Объем срочных рублевых депозитов организаций за указанный период сократился на 0,4% (на 3% за январь-ноябрь 2012 года), а их доля в общем объеме рублевых депозитов организаций уменьшилась на 1,5 процентного пункта, до 47,2% на 01.12.13. Остатки средств на текущих и расчетных счетах организаций в национальной валюте возросли на 5,9% (в январе-ноябре 2012 года снизились на 8,7 процента).

Вклады населения в национальной валюте возросли за январь-ноябрь 2013 года на 11,7% (за аналогичный период предыдущего года – на 11,1%). При этом объем срочных вкладов увеличился на 15,8% на фоне снижения объема вкладов до востребования на 2,9% (в январе-ноябре 2012 года объем срочных вкладов возрос на 14,5%, а вкладов до востребования уменьшился на 1 процент).

Объем депозитов в иностранной валюте за одиннадцать месяцев истекшего года увеличился на 23% в рублевом эквиваленте (за январь-ноябрь 2012 года – на 16,3%). В долларовом эквиваленте темп их прироста составил 12,6% (за январь-ноябрь 2012 года – 20,5%).

*Широкая денежная масса* за январь-ноябрь 2013 года увеличилась на 8,9% (за аналогичный период 2012 года – на 4,5%). Основными составляющими ее роста (в целом на 2,9 трлн. руб.) стали увеличение кредита экономике (на 5,5 трлн. руб.) и чистых иностранных активов банковской системы (на 1,3 трлн. рублей). При этом чистые требования банковской системы к органам государственного управления уменьшились на 2,3 трлн. рублей.

*Денежная база в широком определении*, характеризующая денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, за 2013 год возросла на 6,6% (на 14% за 2012 год) и составила на 1 января текущего года 10503,9 млрд. рублей.

### *Ключевые решения, меры и инструменты денежно-кредитной политики*

В 2013 году Банк России в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции реализовал комплекс мер по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики, а также осуществил изменение процентных ставок по отдельным операциям абсорбирования и предоставления ликвидности.

---

<sup>1</sup> Далее – организации.

В течение апреля-июня Банк России три раза принимал решение о снижении (каждый раз на 0,25 процентного пункта) ставок по отдельным операциям абсорбирования и предоставления ликвидности на длительные сроки, приближая их к уровню ставок по своим основным операциям предоставления ликвидности в целях усиления действенности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. При этом краткосрочные процентные ставки денежного рынка - ставка по операциям РЕПО на аукционной основе, оказывающая основное влияние на рыночные процентные ставки, и ставки по операциям постоянного действия на срок 1 день – не были изменены.

*Процентные ставки по отдельным операциям Банка России, % годовых*

Инструмент		Срок	с 11.12.12	с 03.04.2013	с 16.05.2013	с 11.06.2013	с 16.09.2013
Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Кредиты "овернайт"	1 день	8,25	8,25	8,25	8,25	6,5
	РЕПО	12 месяцев*	8,00	7,75	7,50	7,25	7,25
	Кредиты, обеспеченные золотом	До 90 дней	7,00	6,75	6,50	6,50	6,50
		От 91 до 180 дней	7,50	7,25	7,00	7,00	7,00
		От 181 до 365 дней	8,00	7,75	7,50	7,25	7,25
	Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	До 90 дней	7,25	7,00	6,75	6,75	6,75
		От 91 до 180 дней	7,75	7,50	7,25	7,25	7,25
		От 181 до 365 дней	8,25	8,00	7,75	7,50	7,50
Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Ломбардные аукционы, аукционы РЕПО	3 месяца	7,00	6,75	6,50	6,50	6,50
		6 месяцев*	7,50	7,25	7,00	7,00	7,00
		12 месяцев	8,00	7,75	7,50	7,25	7,25
Операции на открытом рынке	Депозитные аукционы	1 неделя	5,00	5,00	5,00	5,00	5,50
		3 месяца*	6,75	6,75	6,50	6,50	6,50

\*Проведение операций приостановлено.

Решением Совета директоров Банка России от 13 сентября 2013 года ключевой ставкой денежно-кредитной политики была объявлена процентная ставка по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя (5,50% годовых с 16 сентября 2013 года). Снижением ставки по кредиту «овернайт» до 6,50% годовых Банк России завершил формирование процентного коридора, симметричного относительно ключевой ставки, нижнюю границу которого задает ставка по депозитным операциям постоянного действия (4,50% годовых), а верхнюю – ставка по операциям рефинансирования на фиксированных условиях (6,50% годовых). Таким образом, Банк России определил ширину процентного коридора в 2 процентных пункта.

Банк России также дополнил систему инструментов рефинансирования аукционами по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами, на срок 12 месяцев и кредитов, обеспеченных нерыночными активами, на срок 3 месяца по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России. Минимальный спред к уровню ключевой ставки Банка России был установлен в размере 0,25 процентного пункта. При этом аукционы на срок 12 месяцев не будут проводиться регулярно, а аукционы на срок 3 месяца начиная с 2014 года будут проводиться на ежемесячной основе.

Введение Банком России указанных инструментов было направлено на высвобождение части рыночных активов, переданных Банку России в качестве обеспечения по операциям рефинансирования, что должно способствовать улучшению управления кредитными организациями собственной ликвидностью и функционирования рынка межбанковского кредитования.

В 2013 году в условиях структурного дефицита ликвидности существенно возрос спрос со стороны кредитных организаций на операции рефинансирования. В прошедшем году объемы операций абсорбирования ликвидности оставались незначительными. Валовой кредит Банка России за 2013 год увеличился на 1,8 трлн. руб. – до 4,5 трлн. руб. (без учета субординированного кредита ОАО «Сбербанк» и депозитов, размещенных Банком России в кредитных организациях).

Основными операциями Банка России по предоставлению ликвидности, как и в 2012 году, были операции РЕПО на аукционной основе. Средняя совокупная задолженность по операциям РЕПО в

2013 году увеличилась по сравнению с 2012 годом на 0,9 трлн. руб. – до 2,0 трлн. руб., а ее максимальный уровень достигал 3,1 трлн. рублей.

### Валютный рынок

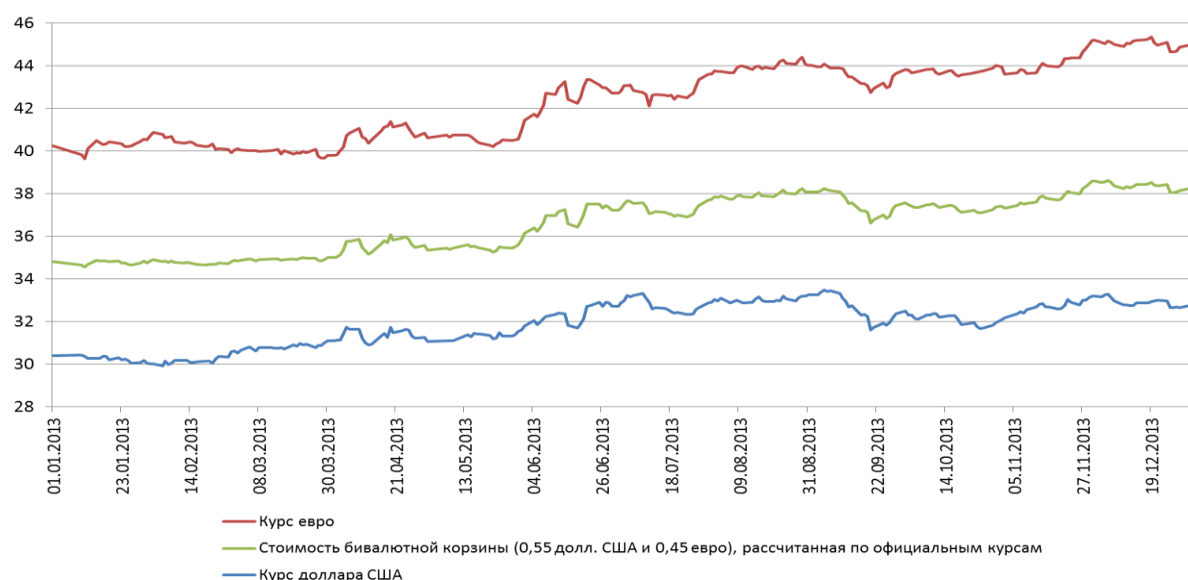
На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам.

В I квартале на рынке сохранялся относительный баланс между спросом на иностранную валюту и ее предложением, и выраженная тенденция к укреплению или ослаблению рубля отсутствовала.

В начале II квартала волатильность курса национальной валюты заметно увеличилась под влиянием ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и отдельных внутриэкономических факторов.

В течение прошедшего года наблюдалось более выраженное ослабление рубля по отношению к евро, что было связано с общей тенденцией к укреплению единой европейской валюты к другим валютам на мировом валютном рынке вследствие увеличения профицита торгового баланса еврозоны и роста интереса международных инвесторов к вложению средств в европейские активы.

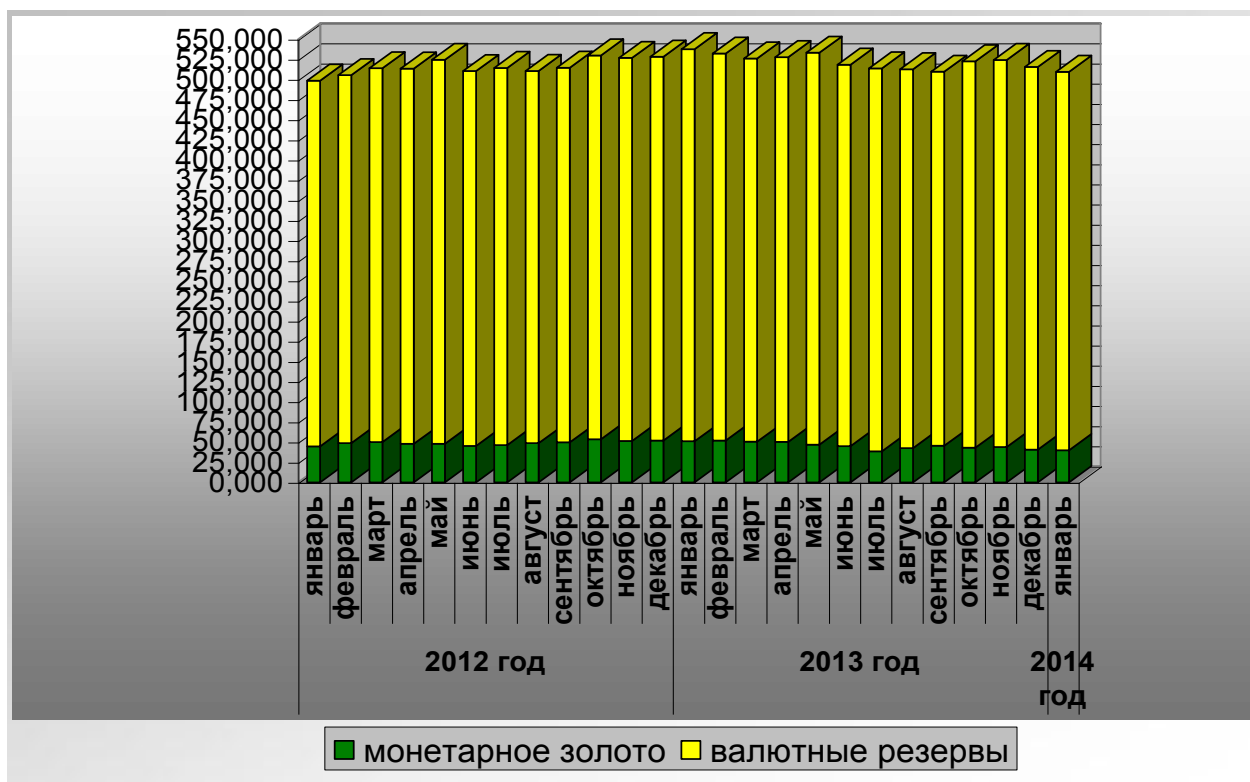
*Динамика официальных курсов доллара США и евро к рублю и рублевой стоимости бивалютной корзины, рублей*



В 2013 году операции Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке значительно превышали ее покупку. Объем ее нетто-продажи составил 27 млрд. долл. США (в 2012 году – нетто-покупка на сумму 7,6 млрд. долл. США). По итогам прошедшего года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, возрос на 7,5%, составив 32,6587 руб. за 1 долл. США по состоянию на 1 января 2014 года, официальный курс евро – на 12%, составив 45,0559 руб. за 1 евро на аналогичную дату. Стоимость бивалютной корзины увеличилась на 9,9% - до 38,2374 руб. на 1 января 2014 года.

По расчетам Минэкономразвития России, в целом за 2013 год (из расчета декабрь 2013 года к декабрю 2012 года) года реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) ослабление рубля к доллару США составило 1,9%, к евро – 5,5%, к фунту стерлингов – 3,9%, к швейцарскому франку – 3,6%, укрепление к японской иене - 21,1%, к канадскому доллару – 5,7%, к австралийскому доллару – 12,8%. Ослабление реального эффективного курса рубля оценивается в 2,7 процента.

Объем международных резервов Российской Федерации за прошедший год сократился на 5,2% и составил 509,595 млрд. долл. США по состоянию на 1 января 2014 года (за 2012 год резервы увеличились на 7,8 процента).



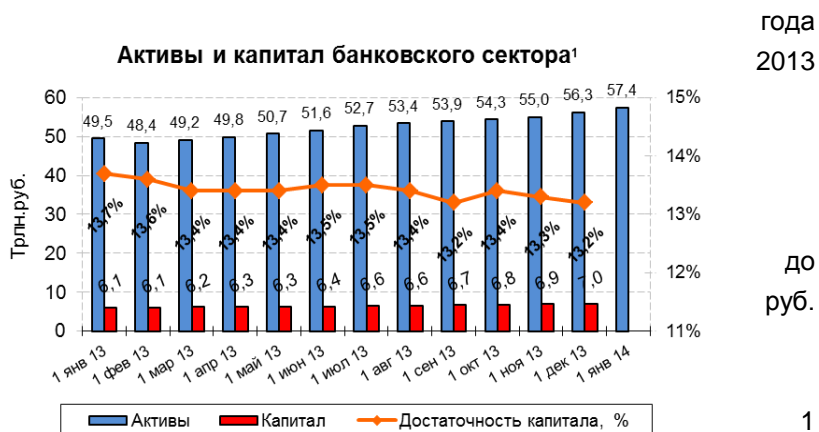
#### Состояние банковского сектора

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30235,1 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала увеличились на 14,1% и на 1 декабря года составили 6975,1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь-ноябрь 2013 года уменьшилось с 956 930<sup>2</sup>. Из них капитал свыше 180 млн. имели 867 кредитных организаций<sup>3</sup> (93,2% от числа действующих на 1 декабря 2013 года). По состоянию на декабря 2013 года норматив достаточности капитала составил 13,2% (на 1 января 2013 года - 13,7 процента).<sup>4</sup>

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов<sup>5</sup> за 2013 год увеличились на 16% до 34930,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента.



<sup>2</sup> По состоянию на 1 января 2014 года количество действующих кредитных организаций снизилось до 923.

<sup>3</sup> Без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства.

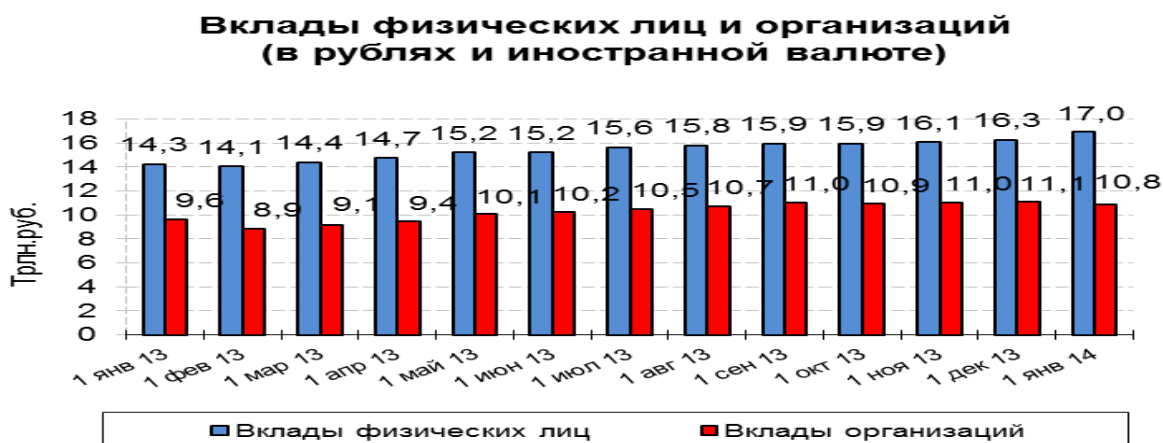
<sup>4</sup> Данные о величине собственного капитала и уровне достаточности капитала кредитных организаций, а также о группировке кредитных организаций по величине собственных средств по состоянию на 1 января 2014 года до настоящего времени не были опубликованы Банком России.

<sup>5</sup> Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также



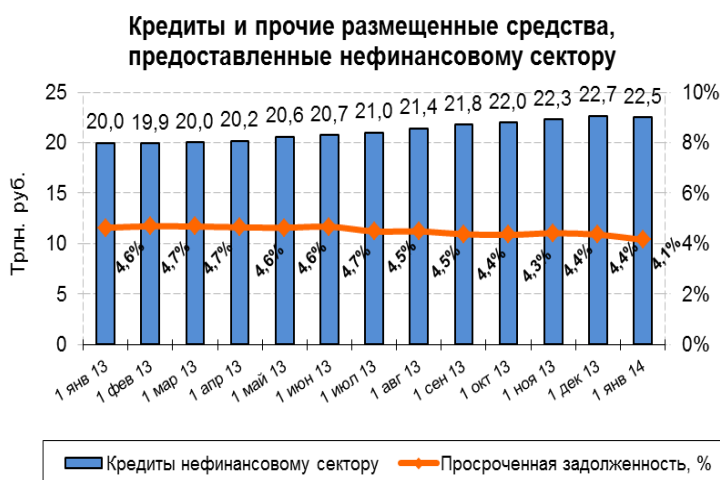
Объем вкладов физических лиц<sup>6</sup> за анализируемый период возрос на 19% до 16957,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28,8% до 29,5%. Вклады физических лиц в рублях увеличились на 19%, в иностранной валюте – на 18,9% (в долларовом эквиваленте – на 10,3%). В результате удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц за период с начала года сократился с 82,5% до 82,6%. Вклады физических лиц сроком свыше 1 года за рассматриваемый период увеличились на 25%, на их долю по состоянию на 1 января 2014 года приходилось 61,8% от общего объема привлеченных вкладов физических лиц.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц<sup>7</sup> за 2013 год возрос на 12,7% до 10838,3 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 19,4% до 18,9%. Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов<sup>8</sup> сократились на 40,4% до 453,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 1,5% до 0,8%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла на 65% до 4439,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 5,4% до 7,7%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций возросли на 14,2% до 6516 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 11,5% до 11,3 процента.



**Активные операции.** За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора

сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Объем просроченной



средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»).

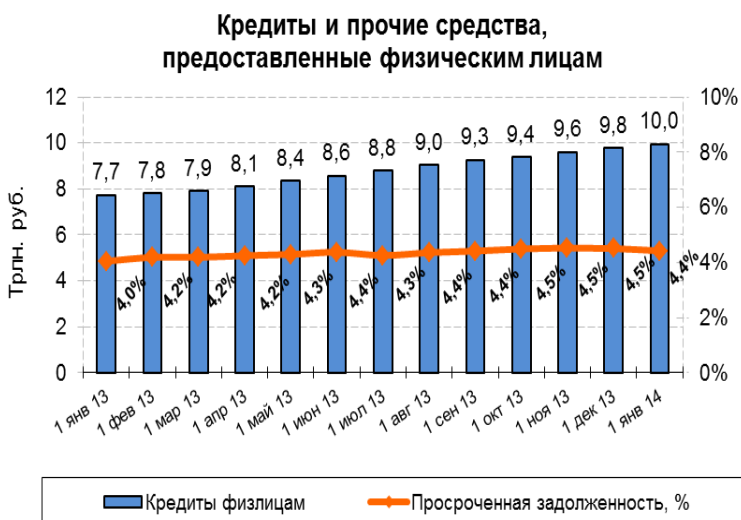
<sup>6</sup> Включая сберегательные сертификаты.

<sup>7</sup> Кроме кредитных организаций, с учетом депозитных сертификатов.

<sup>8</sup> Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.



задолженности по этим кредитам возрос на 1%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям уменьшился с 4,6% на 01.01.13 до 4,2% на 01.01.14.



Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 9957,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22,8% до 24,6%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 40,7%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,05% на 01.01.13 до 4,4% на 01.01.14.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за прошедший год увеличился на 11,2% до 7822,3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,2% до 13,6%.

#### *Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.*

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год. Прибыль в размере 1012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действующих и предоставивших отчетность на 1 января 2014 г.).<sup>9</sup> Убытки в размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа действующих). Для сравнения: за 2012 год прибыль в размере 1021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действовавших на 01.01.13), а убытки в размере 9 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действовавших).

### **Информация об итогах экономического развития Ростовской области за 2013 год**

Итоги 2013 года свидетельствуют о сохранении в экономике области позитивных тенденций. Рост объемов отмечается во всех основных видах деятельности материального производства, кроме сельского хозяйства. Заметно выросли инвестиции в основной капитал, денежные доходы населения, сократилась численность официально зарегистрированных безработных.

В 2013 году оборот организаций сложился в сумме 2 183,4 млрд. рублей, что в действующих ценах на 5,4 % больше, чем в 2012 году. Рост объемов оборота обеспечен организациями большинства видов экономической деятельности.

Индекс промышленного производства области за 2013 год вырос на 4,4 % к уровню 2012 года (в России – на 0,3 %).

По итогам 2013 года индекс производства по виду деятельности «добыча полезных ископаемых» составил 105,8 % к 2012 году благодаря увеличению на 58,5 % объемов добычи нерудных материалов (известняка, песка, гальки, щебня). При этом из-за уменьшения объемов добычи каменного угля и продуктов его переработки добыча топливно-энергетических полезных ископаемых сокращена на 9,8 %.

Предприятия обрабатывающих производств, отгрузив в 2013 году продукции собственного производства на 519,6 млрд. рублей, что в действующих ценах на 4,8 % больше, чем в 2012 году, сформировали 82,5 % совокупного объема отгруженной продукции. Индекс производства обрабатывающих производств составил 104,2 % (в России – 100,1 %), рост выпуска продукции отмечается в десяти из четырнадцати ведущих видов деятельности.

Индекс производства и распределения электроэнергии, газа и воды в отчетном периоде сложился на 5,1 % выше уровня 2012 года (в России отмечается снижение на 1,8 %).

В 2013 году хозяйствами всех категорий произведено продукции сельского хозяйства на 171,5 млрд. рублей, или 98,4 % к уровню 2012 года. По объемам производства валовой продукции сельского хозяйства в денежном выражении, мяса в живом весе и молока Ростовская область сохраняет за собой второе место в ЮФО, по производству яиц – первое место.

<sup>9</sup> Включая кредитные организации, прибыль которых равна нулю.

На государственную поддержку АПК области в 2013 году поступило 9 252,6 млн. рублей средств федерального и областного бюджетов, из которых освоено 99,1 %.

С учетом дорасчета до полного круга предприятий сальдированный финансовый результат за январь-ноябрь 2013 года составил 51,2 млрд. рублей прибыли, или 80,3 % к соответствующему периоду 2012 года.

Крупными и средними организациями области по итогам января-ноября 2013 года получено 58,0 млрд. рублей прибыли, что на 3,2 % ниже уровня аналогичного периода 2012 года. Определяющее влияние на формирование прибыли оказали предприятия обрабатывающих производств – 30,6 млрд. рублей (52,8 % в общем объеме), торговли – 7,5 млрд. рублей (12,8 %), транспорта и связи 6,2 млрд. рублей (10,8 %).

Рост прибыли по сопоставимому кругу предприятий обеспечен крупными и средними организациями обрабатывающих производств на 24,3 %, строительства – на 20,6 %.

Объем убытков (крупных и средних предприятий области) за 11 месяцев 2013 года вырос по сравнению с аналогичным периодом 2012 года более чем в 1,5 раза и достиг 19,3 млрд. рублей.

Удельный вес убыточных организаций в общем количестве крупных и средних организаций по сопоставимому кругу в январе-ноябре 2013 года составил 24,4 % против 22,5 % в 2012 году.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 декабря 2013 года составила 428,2 млрд. рублей, увеличившись за месяц на 3,5 %, просроченная задолженность выросла до 13,0 млрд. рублей, или на 2,9 %.

Кредиторская задолженность крупных и средних организаций по состоянию на 1 декабря 2013 года сложилась в объеме 430,6 млрд. рублей, увеличившись за месяц на 2,2 %, просроченная – выросла на 4,6 %, составив 16,3 млрд. рублей.

По итогам января-ноября 2013 года крупными предприятиями области освоено 113,5 млрд. рублей инвестиций в основной капитал, что на 18,8 % больше, чем в 2012 году.

В 2013 году на потребительском рынке области уровень накопленной инфляции составил 106,6 % (в 2012 году – 106,7 %).

В 2013 году основной инфляционной составляющей являлся рост цен на *продовольственные товары* – на 8 % с начала года.

Повышение цен на продовольственные товары произошло за счет удорожания яиц (на 27,6 %), плодовоовощной продукции (на 18,7 %), алкогольных напитков (на 16,4 %) и молочной продукции (на 13 %).

Прирост цен на *непродовольственные товары* составил 4,6 % с начала 2013 года, при этом более всего подорожали табачные изделия (126,5 %) и медикаменты (111,8 %).

Индекс цен на *платные услуги населению* составил 107,1 %. Более всего выросли цены на санаторно-оздоровительные услуги (на 32,3 %), услуги дошкольного воспитания (на 30,3 %), медицинские (на 7,6 %), жилищно-коммунальные (на 7,1 %) и бытовые (на 6 %) услуги.

Оборот розничной торговли в 2013 году составил 682,9 млрд. рублей и увеличился по сравнению с 2012 годом на 3,8 % (в России – 3,9 %) благодаря увеличению объемов оборота в секторе организованной торговли на 5,6 %. В структуре оборота розничной торговли непродовольственные товары заняли 55,1 % (55,6 % в 2012 году), продовольственные, соответственно, 44,9 % (44,4 % в 2012 году).

Оборот общественного питания за 2013 год сложился в сумме 29,4 млрд. рублей (прирост на 3,6 % к 2012 году). В структуре формирования основную часть занимают субъекты малого предпринимательства, обеспечившие 83 % оборота.

Объем платных услуг, оказанных населению Ростовской области за 2012 год, составил 142,7 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 3,4 % больше, чем в 2012 году (в РФ вырос на 2,1 %).

Среднедушевые денежные доходы населения области за январь-декабрь 2013 года составили 20 771 руб. в месяц, прирост к 2012 году – на 15,5 %.

Реальные располагаемые денежные доходы в 2013 году выросли на 8,3 % (в РФ – на 3,6 %) по сравнению с 2012 годом.

По оперативным данным, среднемесячная начисленная заработная плата работников по полному кругу предприятий в январе-ноябре 2013 года сложилась в размере 21 002,1 рублей, что на 11,4 % выше соответствующего периода 2012 года. Рост заработной платы наблюдался по всем видам деятельности. Максимальная оплата труда отмечается у работников, занятых финансовой деятельностью, – 37 478,5 рублей (в 1,8 раза выше средней по области). Самый низкий уровень заработной платы сложился на предприятиях рыболовства и рыбоводства – 10 271,8 рублей (48,9 % от средней по области), гостиниц и ресторанов – 10 913,5 рублей (52,0 % от средней зарплаты по области).

В то же время рост численности наблюдался в организациях, занимающихся финансовой деятельностью (на 7,9 %), на предприятиях оптовой и розничной торговли (на 1,8 %).

На 1 января 2014 года численность безработных составила 18,0 тыс. человек (на 5,3 % меньше, чем в 2012 году), что соответствует уровню безработицы в 0,8 % (в 2012 году – 0,9 %).

#### Внеэкономическая деятельность

Внешнеторговый оборот, по оценке (по методологии платежного баланса), в 2013 году составил 865,9 млрд. долл. США, увеличившись на 0,3% относительно 2012 года, при этом импорт увеличился на

2,6%, экспорт уменьшился на 1,2 процента. В общем объеме товарооборота в 2013 году на долю экспорта приходилось 60,2%, импорта – 39,8 процента. Динамика экспорта и импорта обусловила снижение положительного внешнеторгового сальдо, которое в 2013 году по сравнению с 2012 годом уменьшилось на 7,8% до 177,3 млрд. долл. США.

Внешняя торговля Российской Федерации (по методологии платежного баланса)

(в млрд. долл. США)

	январь-декабрь 2012 г.			январь-декабрь 2013 г. (оценка)		
	Всего	в том числе со странами		Всего	в том числе со странами	
		Дальнее зарубежье	СНГ		Дальнее зарубежье	СНГ
Внешнеторговый оборот	863,7	732,8	130,9	865,9	738,5	127,4
<i>темпы роста в %</i>	103,6	103,1	106,1	100,3	100,8	97,4
Экспорт	528,0	444,4	83,6	521,6	444,0	77,6
<i>темпы роста в %</i>	102,4	101,7	106,3	98,8	99,9	92,7
Импорт	335,7	288,5	47,2	344,3	294,4	49,9
<i>темпы роста в %</i>	105,4	105,3	105,6	102,6	102,1	105,6
Сальдо	192,3	155,9	36,4	177,3	149,6	27,7
<i>темпы роста в %</i>	97,7	95,7	107,2	92,2	96,0	76,0

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», которые были модифицированы в соответствии с правилами, предусмотренными МСФО (IFRS) 1, а также с целью оценки справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и неденежных активов и обязательств, возникших до 1 января 2003 года, - в соответствии с МСФО № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 идентификацией и определением величины обесценения финансовых активов.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

### 4. Принципы учетной политики

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

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Средства в других банках.***

Данное примечание относится к депозитам, предоставленным Банку России. Средства в других банках (включая Банк России), отражаются начиная с момента выдачи(размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

кредиты и дебиторская задолженность;

финансовые активы, удерживаемые до погашения;

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Решение о классификации принимается руководством Банка при первоначальном признании финансового актива.

### ***Кредиты. Обесценение кредитного портфеля***

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли;

тех, которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты, процентная ставка по которым (и другие сопутствующие условия) однозначно указывает на нерыночный характер сделки, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом релевантных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

В связи с тем, что Банк не располагает группами активов со схожими характеристиками риска, чувствительными к обесценению и указывающими на способность должников к выплате всех сумм, как это предусмотрено договорными условиями, распространяющимися на все активы в рамках группы, а также в связи с отсутствием надежной информации в отношении исторического опыта понесения убытков по кредитам в рамках групп активов со схожими характеристиками риска на основании п. AG87 МСФО 39 Банк не производит дополнительную оценку обесценения активов на совокупной (коллективной) основе после определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях.

### ***Прочие обязательства кредитного характера***

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

### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя включаются в кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Здания Банка были отражены по текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2004 года (дату перехода на МСФО) на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости ООО «Оценочно-консультационное бюро». В основу оценки была положена рыночная стоимость объектов недвижимости.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости основных средств (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на содержание основных средств (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

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

- здания – 1,25 %,
- компьютеры и офисное оборудование – 14 – 33,33 %,
- транспортные средства – 20 %.
- Земля амортизации не подлежит.

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.

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 необходимости его амортизации.

Сроки полезного использования, величины ликвидационной стоимости и применяемые методы амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации основных средств будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой (остаточной) стоимости и выручки от реализации и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. 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.

### ***Операционная аренда***

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.

### ***Привлеченные и заемные средства***

К привлеченным и заемным средствам относятся средства клиентов.

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

### ***Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью***

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

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

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года

### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. 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. Комиссионные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

### ***Налог на прибыль***

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

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.

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством 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 методу обязательств по ставке 20%, вступившей в силу с 1 января 2009 года.

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 основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

С 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.

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Учет влияния инфляции***

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

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка действительных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской

Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные денежные средства	43292	27940
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	150462	145137
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках – корреспондентах, в т.ч.		
- Российской Федерации	<b>4307</b>	<b>4660</b>
Взносы в гарантийный фонд платежной системы НКО ЗАО «Мигом»	<b>200</b>	
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>198261</b>	<b>177737</b>

## **6. Средства в других банках.**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Депозит в Банке России	90191	40080
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>90191</b>	<b>40080</b>

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	0	25000
Кредитование субъектов малого предпринимательства	324599	282011
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	380436	464978
Ипотечные жилищные кредиты	13627	23208
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	8000	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(69241)	(45936)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	<b>657421</b>	<b>749261</b>

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 166 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных. По состоянию на 01.01.2014 года данные кредиты полностью погашены.

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года (по классам, определенным Группой):

2013	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013г.	0	15432	30504	0	0	0	0	45936
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	0	23024	538	0	0	0	0	23562
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0		(257)	0	0	0	0	(257)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	0	38456	30785	0	0	0	0	69241

IFRSp16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течении 2012 года (по классам, определенным Группой):

2012	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012г.</b>	<b>13938</b>	<b>1913</b>	<b>7281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23132</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	(13938)	13856	23223	0	0	0	0	23141
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	(337)	0	0	0	0	0	(337)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>15432</b>	<b>30504</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45936</b>

**Структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики:**

	<b>2013г. (сумма в тыс. руб.)</b>	<b>%</b>	<b>2012г. (сумма в тыс. руб.)</b>	<b>%</b>
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	30917	5	36820	5
Транспорт	7183	1	2768	0
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	10238	2	15804	2
Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	363279	55	457681	61
Прочие	245804	37	236188	32
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>657421</b>	<b>100</b>	<b>749261</b>	<b>100</b>

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству. На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имел 6 крупных заемщика, относящихся к субъектам малого предпринимательства с общей суммой обязательств 224278 тыс. рублей и 2 крупных частных лица, с общей суммой обязательств 32331 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 256609 тыс. руб. или 34,25 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имел 1 заемщика, относящегося к корпоративному бизнесу с суммой обязательств 25000 тыс. рублей, 6 крупных заемщика, относящихся к субъектам малого предпринимательства с общей суммой обязательств 148360 тыс. рублей, 6 крупных частных лица, с общей суммой обязательств 79163 тыс.рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 252523 тыс. руб. или 33,7 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

<b>2013</b>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	2003	9745	0	0	0	8000	19748
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	96842	111591	12386	0	0	0	220819
оборудованием и трансп. средствами	0	67195	44336	0	0	0	0	111531
прочими активами	0	84257	5028	0	0	0	0	89285
поручительствами и банковскими гарантиями	0	35845	178952	1241	0	0	0	216038
Итого кредитов и дебиторской задолженности	<b>0</b>	<b>286142</b>	<b>349652</b>	<b>13627</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8000</b>	<b>657421</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<b>2012</b>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	15157	5854	0	0	0	0	21011
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	166825	209772	23208	0	0	0	399805
оборудованием и трансп. средствами	0	60189	84367	0	0	0	0	144556
прочими активами	25000	24409	6314	0	0	0	0	55723
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	128166	0	0	0	0	128166
Итого кредитов и дебиторской задолженности	<b>25000</b>	<b>266580</b>	<b>434473</b>	<b>23208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>749261</b>

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

2013г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	0	0	283 805	13 627	0	0	8 000	305 432
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	45 820	0	0	0	0	0	45 820
крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам малого предпринимательства	0	28 747	0	0	0	0	0	28 747
кредиты, пересмотренные в (то есть реструктурированные) в 2013г.	0	202 792	54 332	0	0	0	0	257 124
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>277 359</b>	<b>338 137</b>	<b>13 627</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 000</b>	<b>637 123</b>
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	2 039	0	0	0	0	2 039
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	2 248	0	0	0	0	2 248
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	461	0	0	0	0	461
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	5 467	611	0	0	0	0	6 078
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>5 467</b>	<b>5 359</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 826</b>
Индивидуально обесцененные:	0	0	567	0	0	0	0	567
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	30 035	0	0	0	0	0	30 035
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	12 161	0	0	0	0	12 161
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	7 149	0	0	0	0	7 149
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	11 738	17 063	0	0	0	0	28 801
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>41 773</b>	<b>36 940</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 713</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>324 599</b>	<b>380 436</b>	<b>13 627</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 000</b>	<b>726 662</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(38 457)	(30 784)	0	0	0	0	(69 241)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>286 142</b>	<b>349 652</b>	<b>13 627</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 000</b>	<b>657 421</b>



2012г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	0	0	342 440	23 208	0	0	0	365 648
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	14 600	17 000	44 538	0	0	0	0	76 138
крупные новые заемщики	0	48 332	35 484	0	0	0	0	83 816
кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	24 409	0	0	0	0	0	24 409
кредиты субъектам малого предпринимательства	0	54 677	0	0	0	0	0	54 677
кредиты, пересмотренные в (то есть реструктурированные) в 2012г.	10 400	120 155	1 459	0	0	0	0	132 014
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>25 000</b>	<b>264 573</b>	<b>423 921</b>	<b>23 208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>736 702</b>
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 851	0	0	0	0	1 851
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	50	0	0	0	0	50
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	177	0	0	0	0	177
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	5 467	0	0	0	0	0	5 467
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>5 467</b>	<b>2 078</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 545</b>
Индивидуально обесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	1 277	0	0	0	0	1 277
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	23 534	0	0	0	0	23 534
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	8 817	0	0	0	0	8 817
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	11 971	5 351	0	0	0	0	17 322
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>11 971</b>	<b>38 979</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 950</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>25 000</b>	<b>282 011</b>	<b>464 978</b>	<b>23 208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>795 197</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(15 431)	(30 505)	0	0	0	0	(45 936)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>25 000</b>	<b>266 580</b>	<b>434 473</b>	<b>23 208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>749 261</b>

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

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

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

2013г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	14965	0	0	0	0	14965
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	1800	0	0	0	0	1800
оборудованием и трансп. средствами	0	0	1725	0	0	0	0	1725
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствам и и банковскими гарантиями	0	0	11440	0	0	0	0	11440
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	0	65232	4625	0	0	0	0	69857
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	7500	0	0	0	0	0	7500
оборудованием и трансп. средствами	0	3300	0	0	0	0	0	3300
прочими активами	0	18930	700	0	0	0	0	19630
поручительствам и и банковскими гарантиями	0	35502	3925	0	0	0	0	39427
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>65232</b>	<b>19590</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>84822</b>

2012г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2977</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2977</b>
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	400	0	0	0	0	400
оборудованием и трансп. средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствам и и банковскими гарантиями	0	0	2577	0	0	0	0	2577
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74742</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74742</b>
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	18950	0	0	0	0	18950
оборудованием и трансп. средствами	0	0	1760	0	0	0	0	1760
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствам и и банковскими гарантиями	0	0	54032	0	0	0	0	54032
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77719</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 657421 тысяч рублей (2012 г.: 749261 тысяч рублей).

## 8. Основные средства и нематериальные активы

31.12.2013г.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
<b>Стоимость (или оценка ) на 01 января 2013 года</b>	<b>73123</b>	<b>5814</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>89200</b>
<i>Первоначальная стоимость [или оценка]</i>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>86287</b>	<b>21638</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>118188</b>
Поступления	0	0	0	889	889
Выбытия	0	(430)	(87)	0	(517)
Внутристатейные перемещения	0	889	0	(889)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>86287</b>	<b>22098</b>	<b>10176</b>	<b>0</b>	<b>118560</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>13164</b>	<b>15824</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28988</b>
Амортизационные отчисления	2875	2880	0	0	5755
Выбытия	0	(430)	0	0	(430)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>16039</b>	<b>18274</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34313</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>70248</b>	<b>3824</b>	<b>10176</b>	<b>0</b>	<b>84247</b>

31.12.2012г.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
<b>Стоимость (или оценка ) на 01 января 2012 года</b>	<b>75564</b>	<b>6776</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>92603</b>
<i>Первоначальная стоимость [или оценка]</i>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>86055</b>	<b>20410</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>116728</b>
Поступления	0	0	0	2114	2114
Выбытия	0	(654)	0	0	(654)
Внутристатейные перемещения	232	1882	0	(2114)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>86287</b>	<b>21638</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>118188</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>10491</b>	<b>13634</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24125</b>
Амортизационные отчисления	2673	2844	0	0	5517
Выбытия	0	(654)	0	0	(654)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>13164</b>	<b>15824</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28988</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>73123</b>	<b>5814</b>	<b>10263</b>	<b>0</b>	<b>89200</b>

## 9. Прочие активы

	2013	2012
Предоплата по незавершенному строительству		
Предоплата за услуги	4464	2368
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	0	0
Обеспечение ,полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	112	276
Драгоценные металлы		
Прочие	9981	6412
<b>Итого прочих активов</b>	<b>14557</b>	<b>9056</b>

## 10. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>1318</b>	<b>4567</b>
— Текущие/расчетные счета	1318	4567
— Срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>153708</b>	<b>234761</b>
— Текущие/расчетные счета	153708	209761
— Срочные депозиты	0	25000
<b>Физические лица</b>	<b>625989</b>	<b>609782</b>
— Текущие счета/вклады до востребования	25655	19166
— Срочные вклады	598949	588377
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физическим лицам	1385	2239
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>781015</b>	<b>849110</b>

В число государственных и общественных организаций не входят, принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На данный момент банк обслуживает 1964 предприятия и индивидуальных предпринимателей Дона.

## 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	9000	10174
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>9000</b>	<b>10174</b>

## 12. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1046	1027
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Прочие обязательства	900	1087
Отложенный доход		
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1946</b>	<b>2114</b>

## 13. Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления Банком в 2013г и 2012г не формируется. В связи с отсутствием в 2013 и 2012 годах неопределенных налоговых обязательств и связанных с ними пени, штрафов резерв не формируется.

## 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	2013	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	2012	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции
Доли учредителей	200500	389711	156500	345711
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>200500</b>	<b>389711</b>	<b>156500</b>	<b>345711</b>

### Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Накопленный дефицит составил за 31 декабря 2013 года 135774 тысяч рублей (2012г.: 138702 тыс. рублей).

## 15. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	100475	102096
Средства в других банках	5136	3916
Прочие (Ценные бумаги, вкладные операции )	34	46
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>105645</b>	<b>106058</b>
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(29916)	(27303)
Срочные депозиты юридических лиц	(903)	(1221)
Текущие/расчетные счета	-	-
Прочие расходы( проценты ,уплаченные за полученные кредиты , по векселям)	(833)	(956)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(1535)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(33187)</b>	<b>(29480)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)</b>	<b>72458</b>	<b>76578</b>

## 16. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	8970	11224
Комиссия по кассовым операциям	16215	20815
Комиссия по другим операциям	769	1825
Комиссия по выданным гарантиям	762	1623
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>26716</b>	<b>35487</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за инкассацию	(499)	(1135)
Комиссия по расчетным операциям	(852)	(873)
	<b>(1351)</b>	<b>(2008)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>25365</b>	<b>33479</b>

## 17. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы по сопровождению системы «Клиент-Банк»	478	318
Операционные доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	-
Возмещение госпошлины	-	-
Поступление в возмещение причиненных убытков , в тч. страховое возмещение	28	31
Прочие	216	172
Доходы от выбытия имущества	15906	-
<b>Итого</b>	<b>16628</b>	<b>521</b>



## 18. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	(45223)	(46407)
Амортизация основных средств	(5755)	(5517)
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Восстановление обесценения основных средств	0	0
Коммунальные услуги	(1743)	(1512)
Расходы по операционной аренде основных средств	(7984)	(6480)
Прочие расходы ,относящиеся к основным средствам	(4129)	(3986)
Профессиональные услуги(охрана, связь и другие)	(7483)	(7210)
Расходы по страхованию	(2816)	(2808)
Реклама и маркетинг	(1137)	(1365)
Прочие налоги ,за исключением налога на прибыль	(5348)	(5415)
Резервы на налоговые риски	0	0
Прочие	(4253)	(4474)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(85871)</b>	<b>(85174)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в т.ч. установленные законодательством РФ взносы в ФСС и пенсионный фонд в размере: 10156 тыс.рублей.

## 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы/[Возмещение] по налогу на прибыль	(1052)	(3541)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— Возникновением и списанием временных разниц	(48)	2242
<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1100)</b>	<b>(1299)</b>

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством 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 методу обязательств по ставке 20%.

**Изменение отложенного налогового обязательства представлено ниже.**

	2013	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	0	0
Основные средства		
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	(137)	1703
Наращенные процентные доходы	(7)	0
Основные средства	96	539
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(48)</b>	<b>2242</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое [обязательство] актив</b>	<b>(48)</b>	<b>2242</b>

## 20. Дивиденды

	2013	2012
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	1366	2000
Дивиденды, выплаченные в течение года	1366	2000
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 21. Управление рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

**Кредитный риск** Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, относятся к категории самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным советом. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление безопасностью проводит комплексное изучение и проверку заемщика и/или его взаимосвязанных лиц, контрагентов, вступающих в кредитно-финансовые отношения с Банком или с заемщиком, в части выявления фактов нефинансового характера, которые могут привести к невозврату кредита.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

идентификация кредитного риска;

анализ и оценка кредитного риска;

оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;

мониторинг за активными операциями, подверженными кредитному риску;

выбор и применение способов снижения степени кредитного риска;

стресс – тестирование кредитного риска;

контроль за всеми этапами управления кредитным риском.

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по мнению руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем.

	За 31 декабря 2013года			За 31 декабря 2012года		
Категории качества	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв под обесценение тыс. руб.
<b>Стандартные</b>	<b>210941</b>	<b>32,09%</b>	<b>0</b>	<b>307561</b>	<b>41,05%</b>	<b>0</b>
<b>Нестандартные</b>	<b>356867</b>	<b>54,28%</b>		<b>426854</b>	<b>56,97%</b>	
<b>Сомнительные и проблемные</b>	<b>73825</b>	<b>11,23%</b>		<b>4346</b>	<b>0,58%</b>	
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>				<b>0</b>		
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>15788</b>	<b>2,40%</b>	<b>69241</b>	<b>10500</b>	<b>1,40%</b>	<b>45936</b>
<b>Итого</b>	<b>657421</b>	<b>100,00%</b>	<b>69241</b>	<b>749261</b>	<b>100,00%</b>	<b>45936</b>

#### *Концентрации кредитного риска*

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2013 года составил 73458 тыс. руб. или 28,93 % от капитала Банка, что превышает лимит -25 % капитала, установленного Банком России.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2012 года составил 46660 тыс. руб. или 22,54 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2013 года составила 269314 тыс. руб. или 106,06 % от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 7,5 раз.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2012 года составила 350295 тыс. руб. или 169,22 % от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 4,73 раз.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости:

	За 31 декабря 2013года	За 31 декабря 2012года
Средства в других банках	4307	4660
Кредиты юридическим лицам	211405	148685
Кредиты предпринимателям	82737	142892
Кредиты физическим лицам	363279	457684
Учтенные векселя клиентов	0	0

### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный, риск процентной ставки и прочему ценовому риску. Расчет рыночного риска (валютного риска) осуществляется в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска производится согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Система управления данным риском включает в себя расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений, ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют.

**Валютный риск** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. В таблице ниже приведен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллар ы США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	197096	845	320	198261
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7652	-	-	7652
Средства в других банках	90191	-	-	90191
Кредиты и авансы клиентам	657421	-	-	657421
Прочие активы	14557	-	-	14557
Текущие требования по налогу на прибыль	1778	-	-	1778
Отложенный налоговый актив	0	-	-	0
Основные средства	84247	-	-	84247
<b>Итого активов</b>	<b>1052942</b>	<b>845</b>	<b>320</b>	<b>1054107</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	780825	181	9	781015
Выпущенные долговые ценные бумаги	9000	-	-	9000
Прочие обязательства	1946	-	-	1946
Текущие обязательства по налогу на прибыль	668	-	-	668
Отложенное налоговое обязательство	7541	-	-	7541
<b>Итого обязательств</b>	<b>799980</b>	<b>181</b>	<b>9</b>	<b>800170</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>252962</b>	<b>664</b>	<b>311</b>	<b>253937</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	171259	3713	2765	177737
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10500	-	-	10500
Средства в других банках	40080	-	-	40080
Кредиты и авансы клиентам	749261	-	-	749261
Прочие активы	9056	-	-	9056
Текущие требования по налогу на прибыль	95	-	-	95
Отложенный налоговый актив				
Основные средства	89200	-	-	89200
<b>Итого активов</b>	<b>1069451</b>	<b>3713</b>	<b>2765</b>	<b>1075929</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	845523	3579	8	849110
Выпущенные долговые ценные бумаги	10174	-	-	10174
Прочие обязательства	2114	-	-	2114
Текущие обязательства по налогу на прибыль	29	-	-	29
Отложенное налоговое обязательство	7493	-	-	7493
<b>Итого обязательств</b>	<b>865333</b>	<b>3579</b>	<b>8</b>	<b>868920</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>204118</b>	<b>134</b>	<b>2757</b>	<b>207009</b>

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2013 г составляет 0,1 %.

( 31.12.2012г - 0,6% в валюте баланса), что является незначительным в общем объеме активов Банка. Следовательно изменение валютно-обменных курсов не окажет существенного воздействия на прибыль (убыток) Банка, размер собственных средств.

**Риск изменения процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Поскольку по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка, как правило, используется фиксированная ставка процента, Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. В отдельных случаях, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк осуществляет предварительный и текущий контроль над процентным риском посредством разработки предельных значений процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

**Риск ликвидности.** Риск потери ликвидности-риск возникновения убытков, вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных

средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел анализа и контроля за банковскими рисками. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимый для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 95,22% (за 31.12.2012 г.: 68,53%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 140,03% (за 31.12.2012 г.: 84,70%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 60,90% (за 31.12.2012 г.: 83,41%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел по контролю за банковскими рисками.

Отдел обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов. Отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013года

**31.12.2013**

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяц ев	Более 1 года	С неопре- делен ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	198261	-	-	-	-	198261
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7652	-	-	-	-	7652
Средства в других банках	90191	-	-	-	-	90191
Кредиты клиентам	8033	107175	31899	496803	13511	657421
Прочие активы	1762	1680	539	9841	735	14557
Текущие требования по налогу на прибыль	1778	-	-	-	-	1778
Основные средства	-	-	-	84247	-	84247
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
<b>Итого активов</b>	<b>307677</b>	<b>108855</b>	<b>32438</b>	<b>590891</b>	<b>14246</b>	<b>1054107</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	182595	26434	43205	528781	-	781015
Выпущенные долговые ценные бумаги	2000	-	-	7000	-	9000
Прочие обязательства	1047	899	-	-	-	1946
Текущие обязательства по налогу на прибыль	668	-	-	-	-	668
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	7541	7541
<b>Итого обязательств</b>	<b>186310</b>	<b>27333</b>	<b>43205</b>	<b>535781</b>	<b>7541</b>	<b>800170</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>121367</b>	<b>81522</b>	<b>(10767)</b>	<b>55110</b>	<b>6705</b>	<b>253937</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>121367</b>	<b>202889</b>	<b>192122</b>	<b>247232</b>	<b>253937</b>	<b>253937</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года

						31.12.2012
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	С неопре- делен ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	177737	-	-	-	-	177737
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10500	-	-	-	-	10500
Средства в других банках	40080	-	-	-	-	40080
Кредиты клиентам	13177	89205	71034	573632	2213	749261
Прочие активы	411	889	800	1068	5888	9056
Основные средства	-	-	-	89200	-	89200
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	95	-	-	-	-	95
<b>Итого активов</b>	<b>242000</b>	<b>90094</b>	<b>71834</b>	<b>663900</b>	<b>8101</b>	<b>1075929</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	239967	41086	56505	511552	-	849110
Выпущенные долговые ценные бумаги	174	-	-	10000	-	10174
Прочие обязательства	990	1124	-	-	-	2114
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	29	-	-	-	29
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	7493	7493
<b>Итого обязательств</b>	<b>241131</b>	<b>42239</b>	<b>56505</b>	<b>521552</b>	<b>7493</b>	<b>868920</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>869</b>	<b>47855</b>	<b>15329</b>	<b>142348</b>	<b>608</b>	<b>207009</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>869</b>	<b>48724</b>	<b>64053</b>	<b>206401</b>	<b>207009</b>	<b>207009</b>

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности расчетных (текущих) счетов и депозитов «до востребования». Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Депозиты физических лиц отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.



### ***Операционный риск***

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

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Банк производит оценку операционного риска в с использованием балльно-весаого метода.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

## 22. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Зам. Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013год	2012год
Основной капитал	214343	170343
Дополнительный капитал	98565	99151
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	312908	269494

Внешние требования по капиталу установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе.

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль.

Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Для оценки уровня достаточности капитала в Банке также используется методика, основанная на принципах, изложенных в Новом Базельском Соглашении по капиталу, с учетом особенностей расчета уровня операционного риска в различных направлениях деятельности Банка. На основе данного показателя определяется минимальная величина собственного капитала, которую Банк должен поддерживать для покрытия возможных операционных убытков. При этом величина капитала Банка

уменьшается на объем собственных средств, необходимых для покрытия возможных операционных убытков

Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:)

	2013 год	2012 год
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	389711	345711
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	-135774	-138702
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>253937</b>	<b>207009</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 23. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

По состоянию за 31 декабря 2013 года банк не участвовал в таких разбирательствах.

**Налоговое законодательство.** В связи с действующим законодательством Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу с 1 января 1999 года, предусматривающим право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», 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 кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов	73784	42071
Неиспользованные кредитные линии	3298	14265
Гарантии выданные	1010	49930
Резерв по обязательствам кредитного характера		0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>78092</b>	<b>106266</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий и 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 неиспользованным кредитным линиям, гарантиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

**Заложенные активы.** На 31 декабря 2013 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

#### **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялось профессиональное мотивированное суждение. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам на момент выдачи кредита. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 10.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 11.

## 25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными учредителями, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным учредителям Банка, работниками Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами:

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам	68768	45713
Средства клиентов	359	7
<b>Итого</b>	<b>69127</b>	<b>45720</b>

## 26. События после отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

### *(а) Убытки от обесценения по кредитам*

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

*(b) Налоги на прибыль*

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут подтверждены.

Заместитель Председателя  
Правления

Главный бухгалтер



Новикова Е.А.

Михайлина О.И.