

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

- 1p 138(b) ОАО АКБ «Эльбин» создан в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии т№2267, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1993 года.
- Банк был создан в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1995 году в связи с решением участников товарищества Банк стал Обществом с ограниченной ответственностью. В 1998 году Банк сменил организационно-правовую форму на Закрытое акционерное общество путем конвертации долей участников в акции, а в 2003 году, согласно решения собрания акционеров, и в связи с увеличением числа акционеров был преобразован в Открытое Акционерное Общество. Основным видом деятельности Банка являются следующие банковские операции:
- привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов как внутри страны, так и за ее пределами, операции с банковскими картами, работа с пластиковыми картами, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставление клиентам различных банковских услуг.
- Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700,0 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.
- Банк имеет 14 филиалов на территории Российской Федерации: в городах – Москва, Владикавказ, Каспийск, Кизилюрт, Хасавюрт, Дербент, Кизляр, Буйнакс, Дагестанские Огни, в селах Тарумовка, Леваша, Маджалис, Касумкент, Ботлих.
- 1p 138(a) Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, Республика Дагестан, г.Махачкала, улица Батырая, 56, индекс 367000.
- Основным местом ведения деятельности головного Банка является Россия, Республика Дагестан, г.Махачкала, улица Батырая, 56, индекс 367000.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие другим странам, среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Хотя тенденция развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для Банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации,

закладаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой системы. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы составления отчетности

- 1p16 Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями Законодательства. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
- 1p Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.
- 117(a) Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

- 1p117(b)
1p119
7p45
7p6 Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
- 7p7 Банк может относить к эквивалентам денежных средств инвестиции примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".)

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

7p45

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

тех, которые после первоначального признания 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".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

39p50F

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.4. Кредиты и дебиторская задолженность

- 39p9 Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику классифицируются как выданные кредиты.
- 39p43
(AG64)
39p50F Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки.
- 39p46(a) Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.
- 39p44
(AG65) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
- 39p44
(AG65) Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.
- Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.5. Основные средства

- 16p73(a)
1p117(b)
1p119 Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.
- Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытков).
- Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.
- Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
- 36p59 Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по
- 36p60 переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и
- 36p61 убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных
- 36p120

- средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.
- 16p68,71 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.
- 16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.
- 16p13

4.6. Инвестиционное имущество

- 40p5,8 Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.
- 1p119 В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.
- 40p35 Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".
- Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
- 40p16-19 Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.
- 40p57(a)

4.7. Амортизация

- 16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением
- 16p73(b) следующих норм амортизации:
- 16p73(c) 1. здания до 2% в год;
2. офисное и компьютерное оборудование до 25% в год;
3. транспортные средства до 25% в год;
4. специализированное оборудование до 10 % в год;
5. мебель и прочее оборудование;
улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.
- При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации

актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

- 16p52 Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.
- 16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.
- 16p58 Земля не подлежит амортизации.

4.8. Операционная аренда

- 17p33 Когда Банка выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
- 17p3 Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.
- Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды любой платеж, причитающийся арендодателю, отражаются как расходы по аренде в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.9. Финансовая аренда

- 17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде.
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений, определенной на дату арендной сделки. Датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше.
- Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

4.10. Обязательства кредитного характера

- 39p9
(AG4) Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.
- Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.
- 39p43, 47 Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным

методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.11. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p 78(e)
32p37

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. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

4.12. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21
18p30(a)
39p9
39p58
(AG93)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.13. Налог на прибыль

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

12p5, 46

Текущий налог на прибыль рассчитывается ежемесячно исходя из фактически полученной прибыли за отчетный (налоговый) период

с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Налог на прибыль отражается в расходах по символу 28101 в отчете о прибылях и убытках.

1p 117(b)

1p119

12p5

12p47

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применены в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

4.14. Переоценка иностранной валюты

21p8,9

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

21p17,18

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

21p21

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

21p22

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

21p28

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

21p23,31

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

21p28

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках. За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. - 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей 1 евро (2012 г. - 40,2286 рублей за 1 евро). Рекомендуются раскрывать курс всех валют, по которым имеются существенные остатки.) При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации.) В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.15. Учет влияния инфляции

29p15,19

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11

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

4.16. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

1p
117(b)
1p119
37p14

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

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны. Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.17. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

19p8

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

1p117(b)
1p119
19p14

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за

19p21

ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором учитывает соответствующие расходы.

19p13,
15,16

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом

положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | | | |
|--------|---|---------|--------|
| 7p45 | | | |
| IFRS7p | | 2013 | 2012 |
| 7 | | | |
| | Наличные средства | | |
| | Остатки по счетам в Банке России, центральных | 129905 | 459777 |
| | банках (кроме обязательных резервов) | 981549 | 305909 |
| 1p77 | Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" | | |
| | в банках: | | |
| | Российской Федерации | 76054 | 68962 |
| | других стран | | |
| | Итого денежных средств и их эквивалентов | 1187508 | 834648 |

6. Средства в других банках

| | | | |
|----------|--|-------|------|
| 1p77 | | 2013 | 2012 |
| IFRS7p8 | | | |
| (с) | Кредиты и депозиты в других банках | 18015 | 1895 |
| IFRS7p42 | Договоры покупки и обратной продажи | | |
| D | ("обратное репо") с другими банками | | |
| IFRS7p16 | Резерв под обесценение средств в других банках | | |
| | Итого кредитов банкам | 18015 | 1895 |

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| | | | |
|--------------|--|----------|---------|
| 1p77 | | 2013 | 2012 |
| IFRS7p8 (с) | Корпоративные кредиты | 514566 | 377695 |
| IFRS7p6 | Кредитование субъектов малого предпринимательства | 102917 | 275941 |
| | Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 538225 | 493073 |
| | Ипотечные жилищные кредиты | | |
| IFRS7p13 | Кредиты государственным и муниципальным организациям | 2237 | 2646 |
| | Дебиторская задолженность | | |
| | Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 1157945 | 1149355 |
| IFRS7p20 (е) | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (113536) | (65940) |
| | Итого кредиты и дебиторская задолженность | 1044409 | 1083415 |

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года по РСБУ - 62095,0 тыс.рублей
 Корректировка по МСФО - 51441,0 тыс.рублей
 Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34

| | 2013 | | 2012 | |
|--|---------|-------|---------|-------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные органы | | | | |
| Муниципальные органы власти | 1541 | 0,1 | 2646 | 0,2 |
| Предприятия нефтегазовой | | | | |
| Промышленности | 1678 | 0,2 | 0 | 0 |
| Предприятия торговли | 302039 | 27,0 | 291006 | 25,4 |
| Транспорт | 0 | 0,0 | 4800 | 0,4 |
| Страхование | | | | |
| Финансы и инвестиции | | | | |
| Строительство | 123053 | 11,0 | 63555 | 5,5 |
| Телекоммуникации | | | | |
| Частные лица | 538225 | 44,6 | 493073 | 42,9 |
| Прочие | 191409 | 17,1 | 294275 | 25,6 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) | 1157945 | 100,0 | 1149355 | 100,0 |

IFRS7p33

(с), 34,

(B7-B8)

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет два заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 33970,0 тысячи рублей (свыше 10% от капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляет 105010,0 тысячи руб. или 9,1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

IFRS7
p36(b)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------|
| Необеспеченные кредиты | 28745 | 2672 | 59088 | 0 | 2237 | | 92742 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| требованиями к Группе и денежными средствами | | | | | | | |
| обращающимися ценными бумагами | | | | | | | |
| Недвижимостью | 461928 | 44905 | 331047 | 0 | 0 | | 837880 |
| Оборудованием и транспортными средствами | 23893 | 10868 | 46402 | 0 | 0 | | 81163 |
| Прочими активами | 0 | 38200 | 1890 | 0 | 0 | | 40090 |
| Поручительствами | 0 | 6272 | 99798 | 0 | 0 | | 106070 |
| Банковскими гарантиями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 514566 | 102917 | 538225 | 0 | 2237 | | 1157945 |

IFRS7
p36-37

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года.

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | | | | | | | |
| (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет) | 0 | 0 | 160332 | | 0 | | 160332 |
| (крупные новые заемщики) | 0 | 0 | 0 | | | | 0 |
| (кредиты субъектам среднего предпринимательства) | | | | | | | 0 |
| (кредиты субъектам малого предпринимательства) | 124245 | 23550 | 0 | | 0 | | 147795 |
| Итого текущих и не обесцененных | 124245 | 23550 | 160332 | 0 | 0 | | 308127 |
| Просроченные, но не обесцененные: | | | | | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | | | | | | | |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | | | | | | | |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | | | | | | | |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | | | | | | | |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | | | | | | | |
| Итого просроченных, но не обесцененных | | | | | | | |
| Индивидуально обесцененные: | 390321 | 70918 | 377014 | 0 | 1808 | | 840061 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | | | | | | | |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | | | 379 | | | | 379 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 500 | 0 | | | 500 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 8449 | 0 | 0 | 429 | | 8878 |
| Итого индивидуально обесцененных | 390321 | 79367 | 377893 | 0 | 2237 | | 849818 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 514566 | 102917 | 538225 | 0 | 2237 | | 1157945 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 50663 | 10218 | 52226 | 0 | 429 | | 113536 |

| | | | | | | |
|---|--------|-------|--------|---|------|---------|
| Итого кредитов и дебиторской задолженности 554193 | 463903 | 92699 | 485999 | 0 | 1808 | 1044409 |
|---|--------|-------|--------|---|------|---------|

IFRS7p33

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 не обесцененные 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 не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

8. Основные средства и нематериальные активы

| 1p 78(a) 16p60 | | При- ме- ча- ние | Зда- ния | Офис- ное и ком- пью- тер- ное обо- рудо- вание | Транс- порт | Мебель | Спец. обору- дова- ние | Неза- вер- шен- ное строи- тель- ство | Про- чие | Итого |
|---|---|---------------------------|-----------------|---|--------------------|----------------|---------------------------------|---|---------------|----------------------|
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость (или оценка) на 1 января 2012г. Накопленная Амортизация | | 68579 8044 | 3133 1838 | 31507 5327 | 2201 823 | 8594 3026 | 92908 - | 8034 - | 214956 19058 |
| 16p73(e) 38p118(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2012 года | | 60535 | 1295 | 26180 | 1378 | 5568 | 92908 | 8034 | 195898 |
| 16p73(e) (i) 38p118(e) (i) 16p74(b) 38p66, 118(e) (i) 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) | Поступления Затраты на сооружение (создание) Передачи Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" Выбытия | | 133017 - | 1529 243 | 13911 19949 | 1461 70 | 6463 509 | 97014 146030 | 25 994 | 253420 167795 |
| 16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii) 16p73(e) | Амортизационные | 20 | 1844 | 605 | 1792 | 390 | 935 | - | - | 5566 |

| | | | | | | | | | |
|----------------------------------|--|--------|------|-------|------|-------|-------|------|--------|
| 38p118(e) (vii) | отчисления | | | | | | | | |
| 16p73(e) (vi) | Отражение | | | | | | | | |
| 36p126 (a) | величины обесценения в отчете о прибылях и убытках | | | | | | | | |
| 38p118(e) (iv) | | | | | | | | | |
| 16p73(e) (vi) | Восстановление | | | | | | | | |
| 38p118(e) (v) | обесценения в отчете о прибылях и убытках | | | | | | | | |
| 16p73(e) (iv) | Переоценка | | | | | | | | |
| 38p118(e) (iii) | | | | | | | | | |
| 16p73(e) (viii) | Влияние пересчета | | | | | | | | |
| 38p118(e) (vii) | в валюту отчетности | | | | | | | | |
| 16p73(e) (ix) | Прочее | | | | | | | | |
| 38p118(e) (viii) | | | | | | | | | |
| 16p73(e) 38p118(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г. | 191708 | 1976 | 18350 | 2379 | 10587 | 43892 | 7065 | 275957 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 г. | 200776 | 4098 | 22826 | 3571 | 12716 | 43892 | 7065 | 294944 |
| | Накопленная Амортизация | 9068 | 2122 | 4476 | 1192 | 2129 | - | - | 18987 |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость на 1 января 2013 г. | 191708 | 1976 | 18350 | 2379 | 10587 | 43892 | 7065 | 275957 |
| 16p73(e) (i) | Поступления | 6308 | 3122 | 2401 | 379 | 1814 | 63072 | 1931 | 79077 |
| 38p118(e) (i) | | | | | | | | | |
| 16p74(b) 38p66, 118(e) (i) | Затраты на сооружение (создание) | | | | | | | | |
| 16p73(e) (ii) | Передачи | | | | | | | | |
| 38p118(e) (ii) | | | | | | | | | |
| 16p73(e) (ii) | Перевод в долгосрочные активы | | | | | | | | |
| 38p118(e) (ii) | (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" | | | | | | | | |
| 16p73(e) (ii) | Выбытия | 1602 | 345 | - | 91 | 1730 | 1397 | 592 | 5757 |
| 38p118(e) (ii) | | | | | | | | | |
| 16p73(e) (vii) | Амортизационные 20 отчисления | 3150 | 1091 | 2384 | 440 | 1076 | - | - | 8141 |
| 38p118(e) (vi) | | | | | | | | | |
| 16p73(e) (v) | Отражение | | | | | | | | |
| 36p126 (a) | величины обесценения в отчете о прибылях и убытках | | | | | | | | |
| 38p118(e) (iv) | | | | | | | | | |
| 16p73(e) | Восстановление | | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| (vi) 38p118(e) (v) 16p73(e) (iv) 38p118(e) (iii) 16p73(e) (viii) 38p118(e) (vii) 16p73(e) (ix) 38p118(e) (viii) | обесценения в отчете о прибылях и убытках Переоценка Влияние пересчета в валюту отчетности Прочее |
| 16p73(e) 38p188(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2013г. |
| | 193264 3662 18367 2227 9595 105567 8454 341136 |
| 16p73(d) 38p118(c) | Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 г. |
| | 205490 6893 25201 3905 12492 105567 8454 368002 |
| | Накопленная Амортизация |
| | 12226 3231 6834 1678 2897 - - 26866 |
| 16p73(e) | Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г. |
| | 193264 3662 18367 2227 9595 105567 8454 341136 |

9. Прочие активы

| 1p77 | Примечание | 2013 | 2012 |
|----------|---|-------|-------|
| | Предоплата по незавершенному Строительству | 1002 | 5391 |
| IFRS7p38 | Предоплата за услуги Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 469 | 698 |
| | Драгоценные металлы Прочие | 23050 | 42912 |
| | Итого прочих активов | 24521 | 49001 |

10. Средства других банков

| 1p77 | 2013 | 2012 |
|----------------|---|----------|
| IFRS7p8 (f) | | |
| | Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 28 26030 |
| | Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков) | |
| | Краткосрочные депозиты других банков | |
| | Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | |
| | Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям | |
| | Просроченные привлеченные средства других банков | |
| | Итого средств других банков | 28 26030 |

11. Средства клиентов

| 1p77 | 2013 | 2012 |
|--|---------|---------|
| Государственные и общественные организации | | |
| текущие (расчетные) счета | 68172 | 527616 |
| срочные депозиты | 29810 | 14450 |
| Прочие юридические лица | | |
| текущие (расчетные) счета | 1154189 | 584235 |
| срочные депозиты | | |
| Физические лица | | |
| текущие счета (вклады до востребования) | 370063 | 161579 |
| срочные вклады | 594441 | 542888 |
| Итого средств клиентов | 2216675 | 1830768 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| IFRS7 p34 | 2013 | | 2012 | |
|---|---------|-------|---------|-------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные органы | 25 | 0 | 8420 | 0,5 |
| Муниципальные органы власти | 97957 | 4,4 | 37600 | 2,0 |
| Предприятия нефтегазовой промышленности | | | | |
| Предприятия торговли | 356684 | 16,1 | 441876 | 24,1 |
| Транспорт | 35915 | 1,6 | 31123 | 1,7 |
| Страхование | | | | |
| Финансы и инвестиции | | | | |
| Строительство | 445695 | 20,1 | 279615 | 15,3 |
| Телекоммуникации | 7914 | 0,4 | 11600 | 0,6 |
| Физические лица | 964504 | 43,5 | 656954 | 35,9 |
| Прочие | 307981 | 13,9 | 363580 | 19,9 |
| Итого средств клиентов | 2216675 | 100,0 | 1830768 | 100,0 |

12. Прочие обязательства

| 1p77 | Примечание | 2013 | 2012 |
|---|------------|-------|-------|
| Заработная плата работникам | | 12 | - |
| Вознаграждения работникам по итогам года | | | |
| Другие краткосрочные вознаграждения работникам | | | |
| Обязательства по пенсионному обеспечению | | | |
| Другие долгосрочные вознаграждения работникам | | | |
| Выходные пособия работникам | | | |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | | 72 | 171 |
| Резерв - оценочное обязательство | | | |
| Отложенный доход | | | |
| Прочие | | 36490 | 35534 |
| Итого прочих обязательств | | 36574 | 35705 |

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

| 1p79,80 | Количество акций в обраще- нии (в тысячах штук) | Обычно- венные акции | Эмиссион- ный доход | Коррек- тировка на ин- фляцию | Итого |
|---|--|----------------------------|------------------------|--|--------|
| На 1 января 2012 года | 265000 | 265000 | | 148287 | 413287 |
| Выпущенные новые акции | 20000 | 20000 | | | 20000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | | | | |
| Реализованные собственные акции | | | | | |
| За 31 декабря 2012 года | 285000 | 285000 | | 148287 | 433287 |
| Выпущенные новые Акции | 25000 | 25000 | | | 25000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | | | | |
| Реализованные собственные акции | | | | | |
| За 31 декабря 2013 Года | 310000 | 310000 | | 148287 | 458287 |

Банк был основан в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В октябре 1998 года Банк сменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество путем конвертации долей его участников в акции. Соответственно в октябре 1998 года Банк зарегистрировал и выпустил 7281 обыкновенных акций по цене 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

С 1999г. по 2006г. акционеры утвердили следующие изменения уставного капитала банка :

30.11.1999г. капитал увеличен на 2720 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 2720 тыс. руб., 2720 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

13.04.2000г. капитал увеличен на 2300 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 2300 тыс. руб., 2300 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

18.04.2001г. капитал увеличен на 3000 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 3000тыс. руб. , 3000 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

23.05.2002г. капитал увеличен на 4699 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 4699тыс. руб. , 4699 акций стоимостью 1000 руб. каждая.

В 2003г. согласно решению собрания акционеров банк был преобразован в открытое акционерное общество.

14.09.2006 года уставной капитал увеличен на 5000,0 тыс. руб. подпиской на акции на сумму 5000,0 тыс. руб. 5000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

22.12.2006г. уставной капитал увеличен на 15000,0 тыс. руб. распределением среди акционеров на 15000,0 тыс. руб. 15000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

В 2007 году Председателем Правления были утверждены изменения уставного капитала:

09.03.2007г. капитал увеличен на 20000,0 тыс. рублей подпиской на акции на сумму 20000,0 тыс. рублей 20000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

02.11.2007г. капитал увеличен на 6000,0 тыс. рублей распределением среди акционеров на 6000,0 тыс. рублей 6000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

14.05.2008г. капитал увеличен на 10000,0 тыс. рублей распределением среди акционеров на 10000,0 тыс. рублей 10000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

31.12.2008г. капитал увеличен на 31000,0 тыс. рублей подпиской акций на сумму 31000,0 тыс. рублей 31000 акций стоимостью 1000 рублей каждая.

05.11.2009 года капитал увеличен на 19000,0 тыс. руб. распределением среди акционеров 19000 акций "стоимостью 1000 рублей каждая, пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале

29.12.2009 года капитал увеличен на 64000,0 тыс. рублей подпиской на акции на сумму 64000,0 тыс. рублей бездокументарных именных акций в количестве 64000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию.

30.08.2010 года капитал увеличен на 30000,0 тыс. рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 30000 тыс. рублей бездокументарных именных акций в количестве 30000 штук.

21.07.2011 года капитал увеличен на 30000 тыс.рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 30000,0 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 30000 штук.

23.05.2011 года капитал увеличен на 15000,0 тыс.рублей путем подписки на акции на сумму 15000 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 15000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей за каждую акцию.

2 мая 2012 года капитал увеличен на 20000,0 тыс. рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 20000,0 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 20000 штук.

10 июня 2013 года капитал увеличен на 25000,0 тыс. рублей путем распределения прибыли среди акционеров в сумме 25000,0 тыс.рублей бездокументарных именных акций в количестве 25000 штук.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются 1 юридическое лицо и 28 физических лиц. Доля каждого из них в уставном капитале Банка не превышает 20%.

14. Процентные доходы и расходы

| 18p35 (b) (iii) | | 2013 | 2012 |
|---------------------------|---|---------|---------|
| | Процентные доходы | | |
| | Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 234795 | 234365 |
| | Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| | Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения | | |
| | Средства в других банках | 247 | 60 |
| | Средства, размещенные в Банке России | | |
| | Корреспондентские счета в других банках | 23 | 133 |
| | Депозиты "овернайт" в других банках | | |
| IFRS7p20 (d) 39AG93 | Процентный доход по обесценившимся финансовым активам | | |
| | Прочие | 767 | 110 |
| IFRS7p20 (b) | Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 235832 | 234668 |
| 17p47(e) | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | | |
| | Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| | Итого процентных доходов | 235832 | 234668 |
| | Процентные расходы | | |
| | Срочные депозиты юридических лиц | 3507 | 1543 |
| | Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | | |
| | Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде | 6098 | 7829 |
| | Срочные вклады физических лиц | 91452 | 89574 |
| | Срочные депозиты банков | | |
| | Средства, привлеченные от Банка России | | |
| | Депозиты "овернайт" других банков | | |
| | Текущие (расчетные) счета | | |
| | Корреспондентские счета других банков | | |
| | Прочие | - | - |
| IFRS7p20 (b) | Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 101057 | 98946 |
| 17p31(c) | Обязательства по финансовой аренде | | |
| | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| | Итого процентных расходов | 101057 | 98946 |
| | Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 134775 | 135722 |
| | Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (74253) | (55472) |

| | | |
|--|-------|-------|
| Чистые процентные доходы, после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 60522 | 80250 |
|--|-------|-------|

15. Комиссионные доходы и расходы

| 18p35 (b) (ii) | | 2013 | 2012 |
|----------------------|---|--------|-------|
| IFRS7p20 (c) | Комиссионные доходы | | |
| | Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 92264 | 78053 |
| | Комиссия за инкассацию | 157 | 201 |
| | Доходы по аренде | 347 | 2803 |
| IFRS7p20 (c) (ii) | Комиссия по операциям доверительного управления | | |
| | Комиссия по выданным гарантиям | 1779 | - |
| | Прочие | 11359 | 4255 |
| | Итого комиссионных доходов | 105906 | 85312 |
| IFRS7p20 (c) | Комиссионные расходы | | |
| | Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 9000 | 9882 |
| | Комиссия за инкассацию | | |
| | Комиссия по операциям с ценными бумагами | 1732 | 1104 |
| | Прочие | | |
| | Итого комиссионных расходов | 10732 | 10986 |
| 18p35 (b) (ii) | Чистый комиссионный доход (расход) | 95174 | 74326 |
| | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 12372 | 9348 |
| | Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | -1827 | -2068 |

16. Прочие операционные доходы

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|------------------|---|------|------|
| 18p35 (b) (v) | Дивиденды | | |
| IFRS7p20 (iv) | Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности | | |
| | Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества | | |
| | Доход от субаренды | | |
| 28p32 (b) | Доходы от приобретения ассоциированных и совместных предприятий (организаций) | | |
| 28p23, 25 | Доходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных предприятий (организаций) | | |
| | Доход от выбытия основных средств | | |

| | | |
|--|--------|-------|
| Доход от выбытия инвестиционного имущества | | |
| Доход от реализации продукции | | |
| Прочее | 8070 | 8083 |
| Итого прочих операционных доходов | 8070 | 8083 |
| Доходы (расходы) от активов, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных | 152225 | 98907 |

17. Административные и прочие операционные расходы

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|---|------------|---------|---------|
| Расходы на персонал | | 78373 | 47855 |
| Амортизация основных средств | 10 | 10502 | 8772 |
| 36p126(a) Обесценение стоимости основных средств | | | |
| 36p126(b) Восстановление обесценения основных средств (ремонт основных средств) | | 13421 | 4463 |
| 28p23,25 Расходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных предприятий (организаций) | | | |
| Расходы на благотворительность | | - | 1938 |
| Расходы за плату за пользование объектами интеллектуальной | 10 | 3593 | 1328 |
| коммунальные услуги | | 7205 | 2853 |
| 17p35(c) Расходы по операционной аренде (основных средств) | | 13005 | 7978 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 12130 | 9963 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | | 11966 | 11201 |
| Расходы по страхованию | | 3580 | 2709 |
| Реклама и маркетинг | | 1240 | 849 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 5473 | 18204 |
| Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу | | | |
| Прочие | | 14917 | 13608 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 175405 | 131721 |
| Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных | | (28462) | (27000) |

18. Налог на прибыль

| | | | |
|---|--|-------|------|
| 1p82(d) | Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов: | | |
| 12p80,81 | | 2013 | 2012 |
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | | 13592 | 8966 |
| Изменения отложенного налога на прибыль, связанные: | | | |
| с возникновением и списанием временных | | | |

разниц
с влиянием от увеличения (уменьшения)
ставок налога на прибыль

7935 (518)

Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год 5657 9484

12p46-48
12p81(d)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012г. - 20%):
Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базы для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения по временным разницам отражаются по ставке 20%.

19. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на одну обыкновенную акцию за 2013 год (в рублях на акцию) составила 37 рублей.

20. Управление рисками

IFRS7p33

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Цели, политику и процедуры управления риском, а также методы, применяемые для оценки данного риска, любые такие изменения по сравнению с прошлым периодом регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления, включая Правление кредитные комитеты. Контроль за операционным риском осуществляют подразделение внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск

IFRS7p36

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банк, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

IFRS7p36

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

IFRS7p33
(b)

обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежемесячно), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

IFRS7
p40-42

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

IFRS7
(B23-B24)

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк 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.

Банк предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

IFRS7
p31,
33 (a)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. 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. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

На регулярной основе Банк проводит тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала.

IFRS7

IFRS7p39
(с)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных

средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. 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.

IFRS7p33
(b),
(B11F)

Банк старается поддерживать устойчивую базу фиксирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц).

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

IFRS7p33
(b),
(B11F)

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 70,15 (2012 г.: 63,93);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 78,52 (2012 г.: 69,98);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 85,60 (2012 г.: 88,07).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| IFRS7p39(a); (B11, B11E) | До востре- бования и менее 1месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|--------------------------|------------------------------|---------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их Эквиваленты | 1187508 | | | | 1187508 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 49588 | | | | 49588 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | | | | |
| Средства в других банках | 18015 | | | | 18015 |
| Кредиты и дебиторская Задолженность | 4699 | 5744 | 438651 | 595315 | 1044409 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 37444 | | | | 37444 |

| | | | | | |
|---|---------|--------|---------|---------|---------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания Финансовые активы, удерживаемые до погашения Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | | | | | |
| Прочие финансовые активы | 24521 | | | | 24521 |
| Итого финансовых активов | 1321775 | 5744 | 438651 | 595315 | 2361485 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 28 | | | | 28 |
| Средства клиентов | 1562023 | 157907 | 211336 | 285409 | 2216675 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | |
| Прочие заемные средства | | | | | |
| Прочие финансовые Обязательства | 36574 | 157907 | 211336 | 285409 | 2216675 |
| 36574 | | | | | |
| Итого финансовых Обязательств | 1598625 | 157907 | 211336 | 285409 | 2253277 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года | 1513946 | 152163 | -227315 | -309906 | 1128888 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года | 276850 | 152613 | -227315 | -309906 | -108208 |

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением

операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

21. Управление капиталом

IFRS7p33

1p134

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 310000,0 тысяч рублей (2012 год: 285000,0 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS13

p67-69

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

IFRS13

p91, 94

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без

прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

39p48
(AG72)

Справедливая стоимость этих активов была определена кредитной организацией на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

IFRS13
p93(h) (ii)

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Если изменение исходных данных, используемых при применении методов оценки справедливой стоимости, привело к существенному изменению справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента, кредитной организации рекомендуется раскрыть этот факт и величину его воздействия на прибыли и убытки (прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе). Рекомендуется раскрыть, каким образом посчитано воздействие от изменения исходных данных при применении альтернативных вариантов.)

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

IFRS13
p91, 94

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению руководства банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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.)