

Примечания к финансовой отчетности за 2013 год.

1. Основная деятельность ООО КБ «Кредит Экспресс»

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Кредит Экспресс» (далее Банк или ООО КБ «Кредит Экспресс»), создан по решению общего собрания акционеров в 1994 году в форме Акционерного общества Закрытого типа. В августе 1997 года АОЗТ АБ «Кредит Экспресс» был преобразован в Закрытое акционерное общество, а в июне 1999 года - в Общество с ограниченной ответственностью, в декабре 2009 года внесены внеочередным общим собранием участников изменения в сокращенном наименовании банка ООО КБ «Кредэкс», с 8 сентября 2011 года изменилось наименование банка полное и сокращенное общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «КредитЭкспрессБанк», ООО КБ «Кредэксбанк», с 4 июля 2013г. изменилось полное наименование –Общество с ограниченной ответственностью коммерческий Банк «Кредит Экспресс» сокращенное - ООО КБ «Кредит Экспресс» .

Банк зарегистрирован 26.12.1994года. Банк работает на основании лицензии №3186, выданной Центральным банком РФ. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ООО КБ «Кредит Экспресс» зарегистрирован по юридическому адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. М.Горького, 92/63, фактическое местонахождения по адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону. Улица М.Горького, 92/63. Банк имеет филиал по адресу: 117246, г. Москва, Научный проезд, д.17.

Дополнительные офисы – всего 5;

Дополнительный офис «Мытищинский» - город Мытищи проспект Олимпийский, д.42:

Дополнительный офис «Профсоюзный» - город Москва, ул. Профсоюзная, д.93А:

Дополнительный офис «Пресненский» - город Москва, ул. Большая Декабрьская, д.3, корпус1:

Дополнительный офис «Выставочный» - город Москва, 1-ый Красногвардейский проезд, д.7 корпус1;

Дополнительный офис «Братиславский» - город Москва, ул.Братиславская, д.26

Операционные кассы вне кассового узла - всего 5:

«Азовская» -г.Москва, ул.Азовская, д.24, корпус 2:

«Вернадская» - г. Москва, проспект Вернадского, д.39:

«Менжинская» - г. Москва, ул. Менжинского, д.15 корп.2:

«Олимпийская» - г.Москва, проспект Мира, д.36,стр.1:

«Отрадная» - г. Москва, Высоковольный проезд, д.1, стр.49.

Операционные кассы работают с иностранной валютой (покупка-продажа) и валютой Российской Федерации - ООО КБ «Кредит Экспресс», Московский филиал ООО КБ «Кредит Экспресс» а так же и дополнительные офисы Московского филиала ООО КБ «Кредит Экспресс», осуществляют операции с иностранной валютой (Доллары США, Евро) в наличной и безналичной формах расчета. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц (потребительские и ипотечные), совершает операции с ценными бумагами, вложения в Закрытые Паевые Инвестиционные Фонды, оказывает комплекс услуг связанных с внешнеэкономической деятельностью, осуществляет выдачу банковских гарантий, работает с банковскими картами «Master Card», осуществляет переводы без открытия счета по системе «Юнистрим», «Киберплат» и система «Handy bank».

ООО КБ «Кредит Экспресс» 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 гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700000 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва лицензии у банка или введения Банком России моратория на платежи.

Деятельность ООО КБ "Кредит Экспресс" регулируется законодательными и нормативными документами Банка России, Постановлениями Правительства Российской Федерации, ФНС РФ и Минфина РФ.

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

ООО КБ «Кредит Экспресс» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях

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 ¹⁾	102,3	103,4	101,0	101,3	101,8
Индекс промышленного производства ²⁾	101,4	102,6	100,8	100,3	99,0
Инвестиции в основной капитал	99,6	106,6	100,3 ³⁾	99,7 ³⁾	100,2 ³⁾
Инфляция, в % (за период)					
Потребительские цены	100,5	106,6	100,5	106,5	100,6
Цены производителей промышленных товаров ⁴⁾	98,9	105,1	101,0 ⁵⁾	103,7 ⁵⁾	98,5
Финансы населения					
Номинальная начисленная среднемесячная зарплата, в руб.	36450	26629	39380 ³⁾	29940 ³⁾	30290
Реальная зарплата, в % к соответствующему периоду предыдущего года	105,0	108,4	101,9 ³⁾	105,2 ³⁾	104,1
Реальные располагаемые денежные доходы, в % к соответствующему периоду предыдущего года ⁷⁾	105,5	104,6	101,5	103,3	102,4
Деньги и кредит					
Денежная масса (М2) (изменение за период), в %	9,3	11,9	7,9 ¹⁾	14,8 ¹⁾	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 ⁶⁾	48,3	528,0	47,4 ¹⁾	521,6 ¹⁾	46,7
Импорт товаров ⁶⁾	31,9	335,7	33,4 ¹⁾	344,3 ¹⁾	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

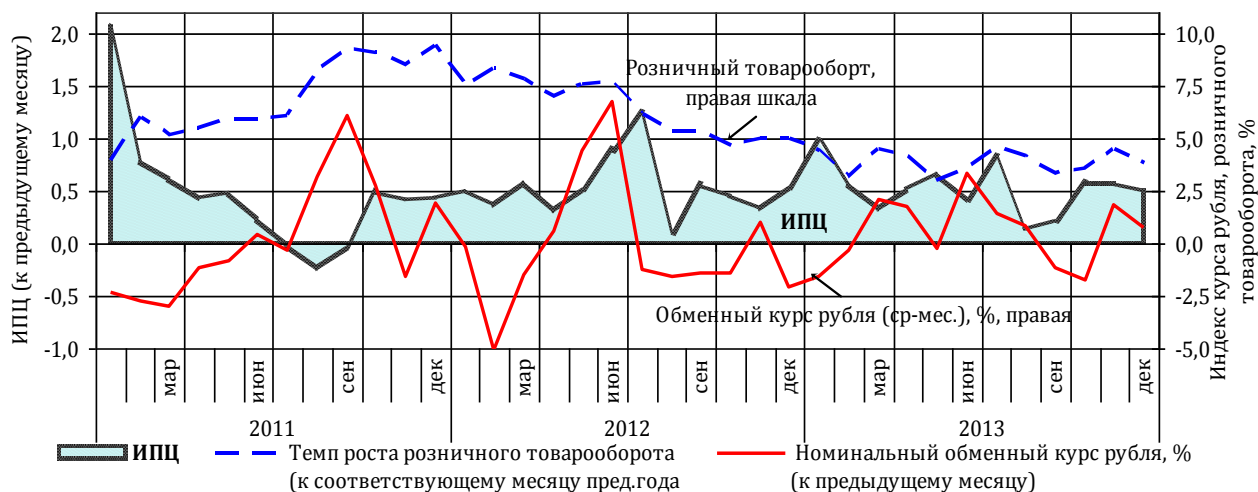
6) По методологии платежного баланса.

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) организаций¹ 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

¹ Далее – организации.

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.

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,	3 месяца	7,00	6,75	6,50	6,50	6,50
		6 месяцев*	7,50	7,25	7,00	7,00	7,00
	аукционы РЕПО	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. Валовый 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.

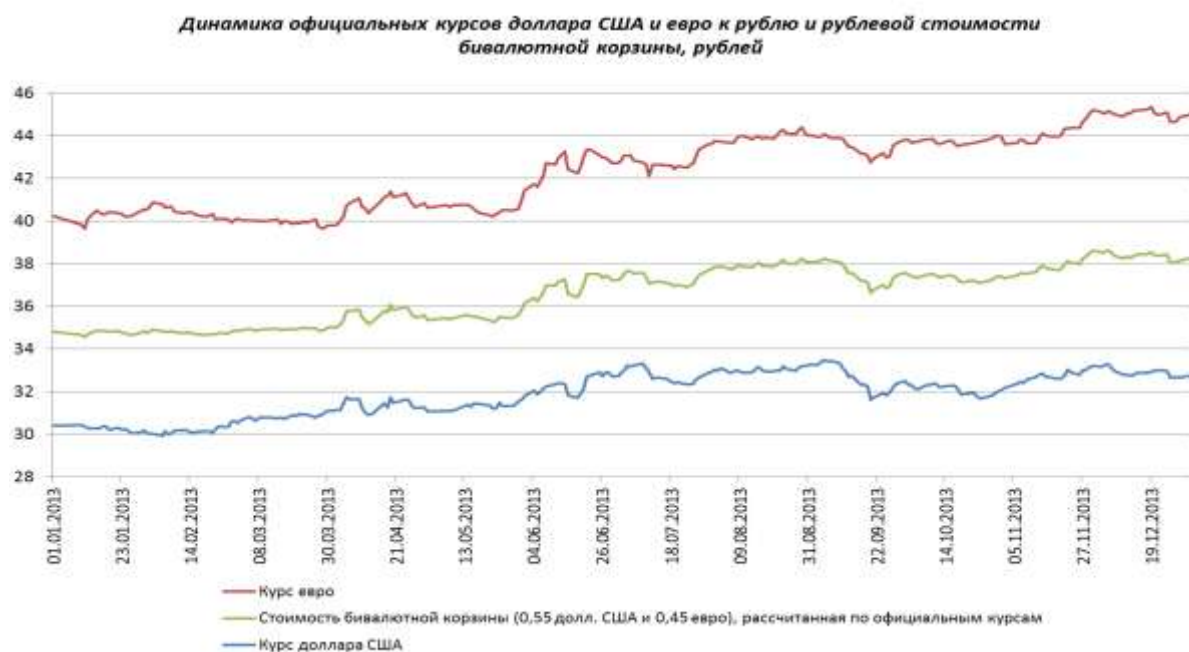
Валютный рынок

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 внутризкономических 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.

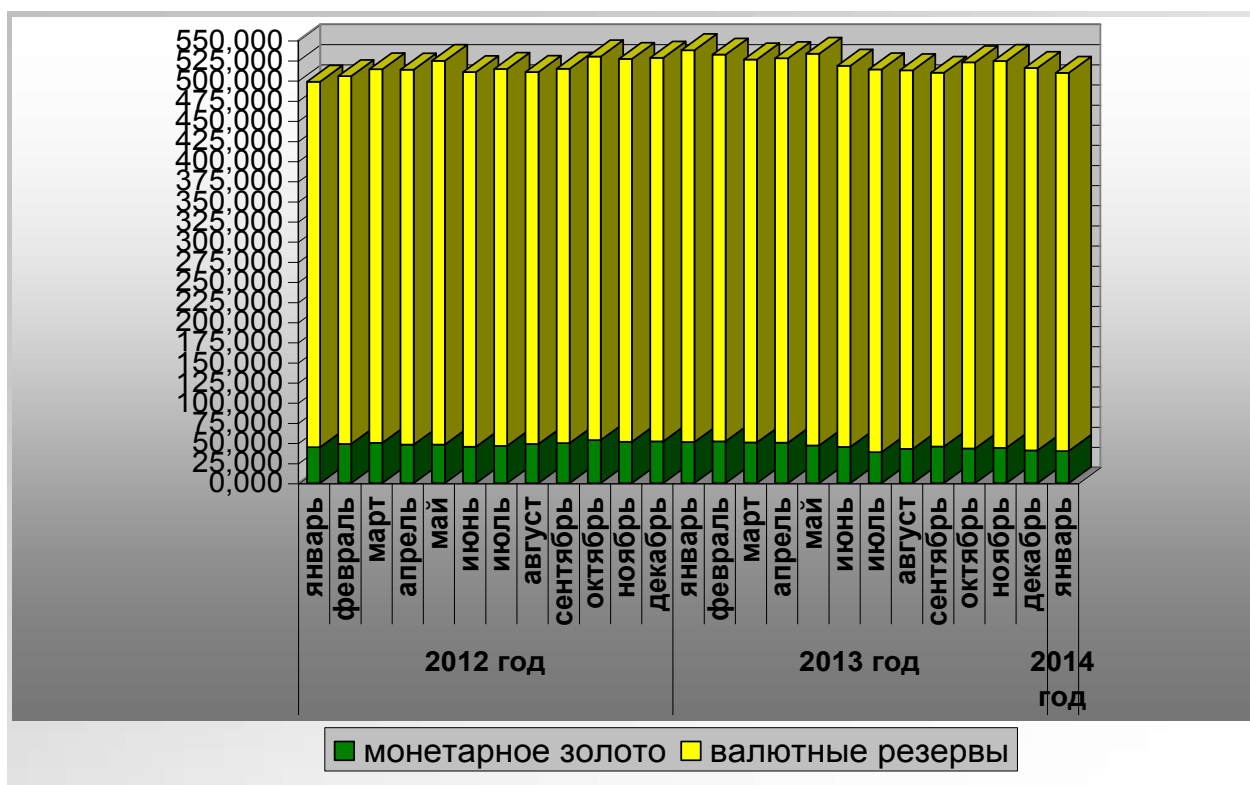


В 2013 году операции Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке значительно превышали ее покупку. Объем ее нетто-продажи составил 27 млрд. долл. США (в 2012 году – нетто-покупка на сумму 7,6 млрд. долл. США). По итогам прошедшего года официальный курс доллара США, устанавливаемый 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).

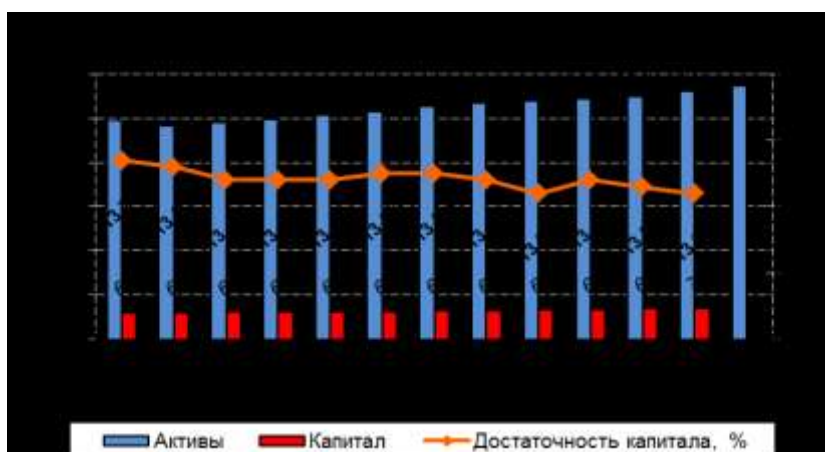


Состояние банковского сектора

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 года увеличились на 14,1% и на 1 декабря 2013 года составили 6975,1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь-ноябрь 2013 года уменьшилось с 956

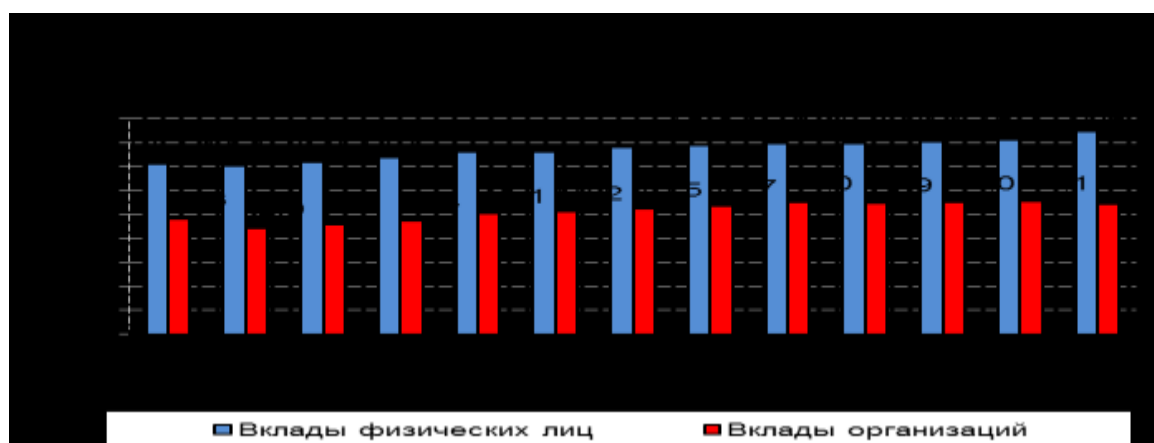


до 930². Из них капитал свыше 180 млн. руб. имели 867 кредитных организаций³ (93,2% от числа действующих на 1 декабря 2013 года). По состоянию на 1 декабря 2013 года норматив достаточности капитала составил 13,2% (на 1 января 2013 года - 13,7 процента).⁴

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов⁵ 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.

Объем вкладов физических лиц⁶ 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 лиц⁷ 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 органов⁸ 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.



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

³ Без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства.

⁴ 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.

⁵ 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 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»).

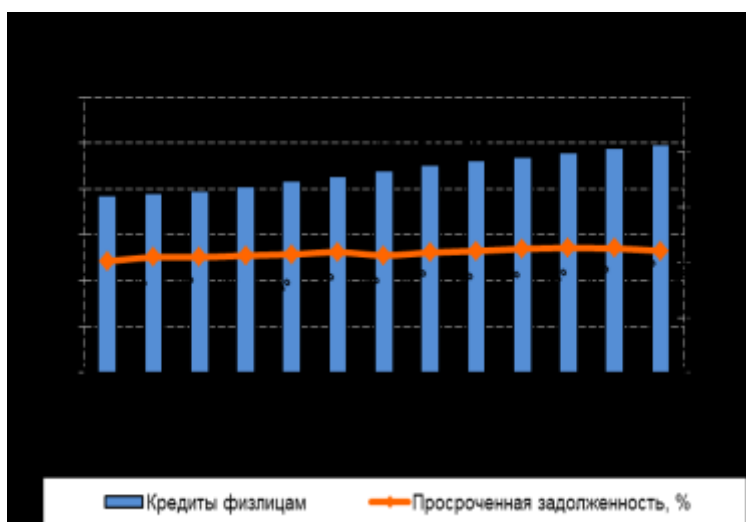
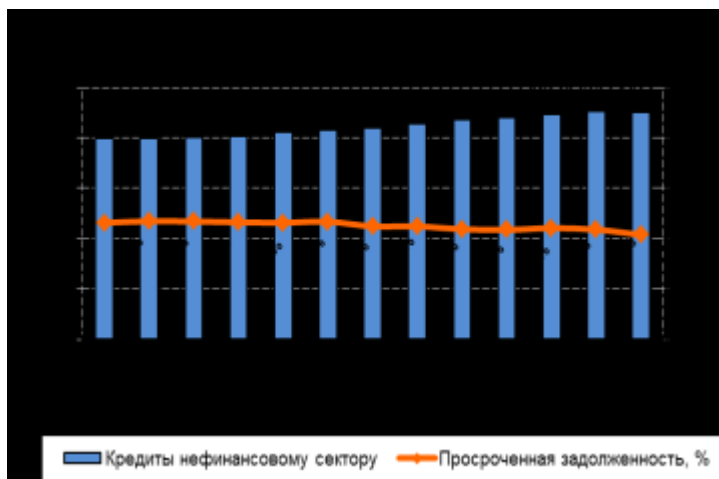
⁶ Включая сберегательные сертификаты.

⁷ Кроме кредитных организаций, с учетом депозитных сертификатов.

⁸ Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

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 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.).⁹ 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.

⁹ Включая кредитные организации, прибыль которых равна нулю.

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.

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 %), плодоовощной 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 %).

Внешнеэкономическая 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
темпы роста в %	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
темпы роста в %	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
темпы роста в %	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
темпы роста в %	97,7	95,7	107,2	92,2	96,0	76,0

Ниже приведены таблицы с показателями кредитных организаций по Ростовской области. По состоянию на 01.01.2014 г. зарегистрировано в РО 18 кредитных организаций, из них действующих -16.

Ресурсы региональных кредитных организаций

Наименование показателей	По состоянию на								
	01.01.2013	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО на 01.01.2013	В % в общем объеме кредитных организаций	01.10.2013	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО на 01.10.2013	В % в общем объеме кредитных организаций	01.01.2014	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО на 01.01.2014	В % в общем объеме кредитных организаций
Собственные, включая начисленные резервы	15 124 260	339 043	2,24%	17 421 184	377 012	2,16%	17 758 125	408 213	2,30%
Удельный вес в ресурсах, %	14,9	28,6%		15,3	31,3%		15,7	34,4%	
в т.ч. капитал	12 764 846	269 494	2,11%	14 414 833	304 458	2,11%	14 969 672	310 478	2,07%
Привлеченные всего	86 514 961	846 871	0,98%	96 439 479	829 175	0,86%	95 426 908	779 630	0,82%
Удельный вес в ресурсах, %	85,1	71,4%		84,6	68,7%		84,2	65,6%	
в том числе:									
Средства на счетах кредитных организаций	61 062	0		49 899	0		8 126	0	
Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные от Банка России	0	0		80 000	0		80 000	0	
Кредиты и депозиты других банков	4 429 245	0		6 418 743	0		6 074 693	0	
Межбанковские расчеты	11 147 861	0		10 461 562	0		8 237 734	0	
Средства на расчетных, текущих, депозитных и прочих счетах юридических лиц, всего	21 492 915	239 318	1,11%	20 773 713	188 315	0,91%	21 616 670	155 026	0,72%
средства на расч. и текущ. счетах	16 568 682	214 318		13 802 151	153 315		13 962 239	155 026	
депозиты и прочие привл. ср-ва юрид. лиц	4 924 233	25 000		6 971 562	35 000		7 654 431	0	
из них: депозиты и прочие привл. ср-ва юрид. лиц сроком свыше 1 года	3 520 270	25 000		5 077 286	35 000		5 758 114	0	
Средства в расчетах	454 553	10		504 240	52		459 778	0	
Выпущено ценных бумаг	5 301 954	10 174	0,19%	9 343 841	12 000	0,13%	9 203 009	9 000	0,10%
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	43 627 371	607 543	1,39%	48 807 481	640 808	1,31%	49 746 898	624 604	1,26%
справочно: вклады населения	41 097 736	606 909		46 049 848	640 117		47 128 013	621 231	
из них: вклады сроком свыше 1 года	33 752 451	588 416		39 119 492	621 613		39 140 679	598 988	
Справочно: уд.вес депозитов, прочих привлеченных средств физ. лиц в сумме привл. средств, %	50,4	71,7%		50,6	77,3%		52,1	80,1%	
Прочие ресурсы	19 994	0	0,00%	96 759	0	0,00%	141 462	0	0,00%
Удельный вес в ресурсах, %	0,0	0,0		0,1	0,0		0,1	0,0	
Всего ресурсов	101 659 215	1 185 914	1,17%	113 957 422	1 206 187	1,06%	113 326 495	1 187 843	1,05%

Размещение ресурсов региональными кредитными организациями

Наименование показателей	01.01.2013	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО на 01.01.2013	В % в общем объеме кредитных организаций	01.10.2013	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО на 01.10.2012	В % в общем объеме кредитных организаций	01.01.2014	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО на 01.01.2014	В % в общем объеме кредитных организаций
Обязательные резервы	844 634	10 500	1,24%	1 041 127	11 184	1,07%	875 099	7 652	0,87%
уд.вес в общей сумме*), %	0,9%	1,2%		1,0%	1,2%		0,8%	0,9%	
Денежные средства	4 047 322	27 940	0,69%	4 467 536	51 029	1,14%	3 963 364	43 292	1,09%
уд.вес в общей сумме*), %	4,4%	3,2%		4,1%	5,2%		3,7%	5,0%	
Кредитные вложения и прочие размещенные средства (всего)	64 902 869	793 748	1,22%	77 499 984	881 555	1,14%	79 822 126	788 944	0,99%
уд.вес в общей сумме*), %	69,9%	90,5%		71,9%	90,7%		74,6%	90,3%	
в том числе кредитные вложения (без просроченных %)	64 424 038	732 100	1,14%	77 121 401	646 540	0,84%	79 235 773	647 432	0,82%
уд.вес в общей сумме*), %	69,4%	83,4%		71,5%	66,5%		74,0%	74,1%	
из них									
срочная задолженность по ссудам, выданным юр лицам	34 816 728	266 573	0,77%	40 647 998	243 169	0,60%	42 076 971	249 685	0,59%
срочн. задолж-ть по ссудам, выданным физ лицам	27 167 522	465 527	1,71%	33 986 472	369 013	1,09%	35 105 357	355 389	1,01%
просроч. задолженность по ссудам-всего	2 439 788	21 648	0,89%	2 486 931	45 015	1,81%	2 053 445	51 512	2,51%
в том числе - просроч. задолженность по ссудам физических лиц	405 952	6 216	1,53%	563 217	29 639	5,26%	539 804	30 155	5,59%
Прочие активы	3 895 881	45 345	1,16%	4 872 691	28 316	0,58%	5 024 013	33 981	0,68%
Всего размещено	92 870 099	877 533	0,94%	107 791 883	972 084	0,90%	107 005 631	873 869	0,82%
Свободные кредитные ресурсы	8 789 116	149 797	1,70%	6 165 539	78 056	1,27%	6 320 864	154 769	2,45%
Остатки на коррсчетах	8 789 116	149 797	1,70%	6 165 539	78 056	1,27%	6 320 864	154 769	2,45%
справочно:									
неполуч-ть по предост. кредитам и проч. разм. ср-вам (внебал/с91604)	406 704	3 762	0,92%	417 479	4 032	0,97%	393 315	2 293	0,58%
Примечание: *) - удельный вес в общей сумме размещенных ресурсов									

Тенденции развития российской банковской системы в 2012 году носят противоречивый характер. Несмотря на высокие значения таких показателей, как объемы прибыли банков и выданных ипотечных кредитов, а также постепенную адаптацию банков к работе в условиях нехватки ликвидности, ряд индикаторов свидетельствует о возросших рисках. Снижающийся уровень достаточности капитала, очень высокие темпы прироста задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц и стагнирующий спрос на ссуды со стороны предприятий усиливают неопределенность прогнозов дальнейшего развития банковского сектора России.

За девять месяцев 2012 года собственный капитал банков вырос на 0,41 трлн. руб., достигнув величины в 5,65 трлн. руб. Темпы его прироста составили 7,7%, что на 2,5 п.п. меньше, чем рост активов, что определяет нисходящий тренд нормативов достаточности по банковской системе.

На 1 октября 2012г. норматив Н1, характеризующий уровень достаточности, снизился до значения в 13,1%. Основной причиной снижения послужило введение с 1 июля новых требований ЦБ РФ к собственному капиталу кредитных организаций, повышающих коэффициенты риска по ссудам.

Ситуация с банковской ликвидностью пришла к относительно стабильному состоянию. По нормативу мгновенной ликвидности (Н2) в третьем квартале наблюдалась позитивная динамика. На 1 октября 2012г. значение норматива Н2 равнялось 20,2% при минимально допустимом значении 15%.

Динамика нормативов текущей ликвидности (НЗ) также была положительной. На 1 октября 2012г. у 74 банков были зафиксированы значения норматива НЗ меньше 60%, тогда как на 1 июля таких было 89, а на 1 августа - 97 банков.

За 3 квартала 2012г. активы банков выросли на 10,2% или на 4,3 трлн. руб., их объем на 1 октября 2012г. составил 45,9 трлн. руб. или 77% годового ВВП. Ожидается, что по итогам года рост активов превысит 15%). Характерной особенностью остается доминирование в структуре активов государственных банков (более 50%).

В структуре активов на 1 октября 2012г. доля ссудной задолженности составила 70,4%, показав рост с начала года на 1,4 п.п. Доля ценных бумаг составила 14,7%, то есть на 0,2 п.п. ниже, чем на начало текущего года. Доля высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ и др.) достигла 8,3%, что на 0,6 п.п. хуже, чем на 1 января 2012г. Сократилась доля средств банков в ЦБ РФ. На 1 октября 2012г. она составила 2,8%, что на 1,4 п.п. меньше результата на 1 января 2012г. Напротив, доля денежных средств и корреспондентских счетов в банках выросла с 1 января 2012г. до 1 октября 2012г. на 0,3 и на 0,5 п.п. соответственно.

Объем ссудного портфеля банков на 1 октября 2012г. составил 32,2 трлн. руб., продемонстрировав прирост на 12,3% за девять месяцев, что хуже динамики за аналогичный прошлого года (20,1%). Основная причина снижения темпов прироста - стагнация спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц. Ссудный портфель нефинансовых организаций за девять месяцев 2012г. вырос всего на 10,1%, тогда как в аналогичном периоде 2011 г. - на 18,6%. При этом в качестве основного «катализатора» роста банковского кредитования выступает население, увеличившее свою задолженность перед кредитными организациями за первые три квартала на 29,3% или на 1,6 трлн. руб., в том числе в третьем квартале 2012г. - на 0,6 трлн. руб. или на 9%. По итогам 2012г. прогнозируется рост кредитного портфеля банков на 17-19%. При этом, вполне вероятно, что впервые абсолютный прирост кредитов физическим лицам будет больше, чем прирост ссуд нефинансовым организациям. В 2013 году вследствие замедления развития кредитования населения, в том числе из-за введения новых регулирующих норм Центробанком РФ, объем ссудного портфеля банковского сектора вырастет на 14-18%).

Объем просроченной задолженности в российской банковской системе на 1 октября 2012г. составил 1 290,5 млрд. руб. Ситуация с просроченной задолженностью в банковской системе достаточно стабильна. Однако при замедлении темпов роста кредитов доля просроченной задолженности, скорее всего, начнет расти.

В первые девять месяцев 2012 года объем пассивов банковской системы России увеличился на 4,23 трлн. руб. в денежном эквиваленте. В целом пассивы выросли на 10,2%. Основную часть банковских пассивов составляют депозиты населения. Их объем по итогам трех кварталов суммарно увеличился на 10%, и на 1 октября 2012г. достиг 13,1 трлн. руб. или 28% всех пассивов. За этот период средства на счетах нефинансовых предприятий и организаций увеличились на 11%, а обязательства перед нерезидентами - на 13%.

За период с 1 октября 2011г. по 1 октября 2012г. в 3,5 раза увеличился объем средств Банка России, размещенных в коммерческих банках. Согласно «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов», одобренным 1 ноября 2012г. Советом директоров Банка России, такая активная позиция Центрального Банка в балансе коммерческих банков будет наблюдаться в течение ближайших трех лет. Причем, в зависимости от сценария развития, при разных уровнях цен на нефть, сальдо текущего платежного баланса и динамики международных резервов, величина превышения средств ЦБ в коммерческих банках над средствами банков, размещенных в ЦБ, будет изменяться от 2,2 трлн. руб. до 4,7 трлн. руб., но будет оставаться положительной.

По итогам января-сентября 2012 года прибыль российской банковской системы оказалась на 20,2% выше, чем за аналогичный период прошлого года, и достигла 750 млрд. руб. В 2012 году по оценкам экспертов суммарная прибыль всех российских банков составит 1-1,1 трлн. руб.

Рентабельность активов за девять месяцев 2012 года составила 2,3%. Рентабельность капитала увеличилась по сравнению с предыдущим годом и достигла по итогам девяти месяцев 2012 года величины в 18,3%.

В целом на развитие российского банковского сектора сохраняется стабильный прогноз, отмечая благоприятные операционные условия, удовлетворительные показатели системы в общем, стабильное качество активов и ограниченные риски рефинансирования.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность в соответствии составлена с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и разъяснения постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет ведется и составляется бухгалтерская отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных данных с корректировками, необходимыми для проведения ее в соответствии со всеми аспектами МСФО.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

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

Оценка - это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и отчет о прибылях и убытках. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также происходит в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения в отношении годовых периодов. Все изменения сделаны с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2014года. Банком не производилась переклассификация финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи. Представление финансовой отчетности раскрытие информации по капиталу вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации управленческому персоналу. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску.

Результат изменения в оценке включается в расчет чистого дохода или убытка в: периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период; или периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на те и другие.

Характер и величина изменений оценок, оказывающие существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидаются в последующих периодах, должны раскрываться. Если осуществить количественную оценку практически невозможно, информация об этом подлежит раскрытию.

Финансовая отчетность Банка по состоянию за 2013 год включает сравнительные данные за соответствующий отчетный период. Данная финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением отчета о движении средств. Каждая существенная статья предоставлена в финансовой отчетности отдельно, не существенные статьи объединены с суммами аналогичного характера.

Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденные Банком России. Финансовая отчетность предоставляется по формам в соответствии с настоящей Учетной политикой.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013г.;
- отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013года;
- отчет о совокупном доходе за го, закончившийся 31 декабря 2013года;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013года;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению

финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применением новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014г.

При отражении финансовых инструментов банк использует метод их оценки по справедливой стоимости, по амортизированной или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемых с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и не наблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедлива стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок, обращающихся через организаторов торговли, текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация;

- последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя цена сделки подлежит корректировке с учетом изменения цены сделки на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней цены сделки с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются доходный подход, модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых

рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, зависит, от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным с оцениваемым активом или обязательством, к которым банк может пол цена учить доступ на дату оценки (уровень 1); совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных наблюдаемых на рынке (уровень 2); информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная финансово инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (досрочное погашение права, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не учитывает будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на одинаковый актив или обязательство на активном рынке или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При учете на дату расчетов предусматривается: признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки банком.

При учете на дату расчетов банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, т.е. изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий; кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости,

признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. При пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их по несения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов. При длительном снижении справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. При наличии признаков ее обесценения накопленный убыток, определенный как разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода сводного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива за вычетом выплат в погашение суммы основного долга с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным банком в том случае, если выполняется одно из условий: банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий;

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателем, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;

По условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателем;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, риска и выгоды связанные с владением этим финансовым активом, если передает все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств; сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовых активов, то признание этого финансового актива продолжается;

Не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, то прекращается признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного финансового актива. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на корреспондентских счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные кредиты и депозиты, за исключением размещений «овернайт», 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.

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

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В данную категорию относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории, если относятся финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методики оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие

информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

4.9. 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 банком банкам -контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений «овернайт»;

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих денежных средств корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными 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, оцениваемые при первоначальном признании 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.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием рыночной ставки процента для аналогичного инструмента в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, действующих в Банке.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. 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 консолидированном 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.

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска все кредиты классифицируются в одну из пяти групп:

1 группа 0%;

- 2 группа от 1% до 20%
- 3 группа от 21 %до 50%
- 4 группа от 51% до 100%
- 5 группа 100% .

Критерием отнесения кредита к той или иной группе является анализ финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга/финанс.положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 группа	2 группа	3 группа
Среднее	2 группа	3 группа	4 группа
Плохое	3 группа	4 группа	5 группа

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 отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для

продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности;

тех, которые банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых банк оказывает значительное влияние, когда прямо или косвенно принадлежит 20% и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых банк иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

Банк не имеет в своем составе ассоциированных предприятий (организаций) и не осуществляет инвестиции в ассоциированные Банком предприятия (организации), то инвестиций, связанных с приобретением ассоциированных предприятий (организаций), в финансовой отчетности не отражается.

4.15. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, по 40000рублей и выше без НДС, либо по переоцененной стоимости, инвентарь и оборудование стоимостью ниже 40000 рублей учитывается по внесистемному учету и амортизация по данному инвентарю не начисляется.

Основные средства Банка могут переоцениваться один раз в год.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

4.16. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание - или 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.

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

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Инвестиционное имущество 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 обесценения инвестиционного имущества банка производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются, когда существует вероятность того, что банк 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 категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными банку, и при этом существует подтверждение намерения банка осуществить имеющийся у нее план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
руководство утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочны и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Прекращенная деятельность - это составляющая часть банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу Долгосрочные активы классифицируемы как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.18. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Группы основных средств и нормы амортизации соответствуют следующим нормам:

- Офисное оборудование	- 16,7%
- Прочие	- 14,3%
-Транспортные средства	- 16,7%
-Здания	- 28%.

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2013 года не пересматривался. Амортизация признается, если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, с момента его использования, а прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости, а амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение одного или пяти лет. Нематериальные активы в балансе Банка отсутствуют.

Программные продукты, приобретенные у фирмы разработчика, учитываются на балансовом счете

61403 «Расходы будущих периодов» или списываются на расходы единовременно в зависимости от установленного срока использования программы и ее стоимости.

4.20. Операционная аренда.

Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем, общая 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.

4.21. Финансовая аренда.

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 и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки. ООО КБ «Кредит Экспресс» имеет финансовую аренду в виде предоставления сейфовых ячеек для хранения ценностей филиалом «Московский» ООО КБ «Кредит Экспресс». Доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

4.22. Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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 эффективной ставки процента.

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а

также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонентом капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье прочие операционные доходы или административные и прочие операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.26. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников Банка, как элементов собственного капитала. Классификация долей участников как элементов собственного капитала для банка уставом, которым участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов. Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении 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, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников 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.

4.27. Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности 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 клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же

кредитному риску, как и кредиты. 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 кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

Взносы в уставный капитал учитываются 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.

Уставный капитал ООО КБ «Кредит Экспресс» сформирован из взносов участников банка в денежном выражении.

Дивиденды за 2013 год участникам не выплачивались.

4.29. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или выпуском финансового обязательства за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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 процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются 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 по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. Налог на прибыль

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

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

периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки, основанные на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. На расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. 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 применимы 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. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент её совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток: в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.31. Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу, действующему на день совершения операций. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу, иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Курсовые разницы отражаются на доходах и расходах. За 31 декабря 2013г. официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составляет:

Доллар США	32.7292руб. за 1
Евро	44.9699руб. за 1

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, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаётся в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

При обмене валюты РФ на другие валюты руководствуемся требованиями валютного законодательства Российской Федерации. Валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

Производные финансовые инструменты, представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Учет хеджирования.

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, банк использует производные финансовые инструменты. Непроизводные финансовые активы и финансовые обязательства используются в качестве хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье «Прочие обязательства», если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная. Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность, или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции документируются взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменение справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, на основе исторической информации аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках. Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Если операции хеджирования больше не соответствуют условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям. Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменения фонда хеджирования

денежных потоков» отчета о прочих совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках. Если банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков. Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочем совокупном доходе по статье «Изменение фонда накопленных курсовых разниц» отчета о совокупном доходе. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам банка переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.34. Взаимозачеты.

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

4.35. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.36. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.

В случае высокой вероятности исполнения банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банка 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.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств, возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.37. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

К вознаграждениям работникам относятся все формы выплат, банком работника в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. 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, с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком. Ежегодная выплата

вознаграждения работникам по итогам года, данная выплата отражается в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные 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 кредитная организация учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Эти обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному периоду. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. При наличии приказа о прекращении трудовых отношений, банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

4.38. Отчетные сегменты.

Операционный сегмент - составная часть, включающая деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде, которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммированных активов всех сегментов. Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию «Прочие сегменты». Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

4. 39.Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными **сторонами**. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.40. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

Банк произвел необходимые сравнительные и скорректированные данные в соответствии с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(тыс.руб.)</i>			
№	Наименование	2013г.	2012г.
1	Наличные средства, в том числе: Рубли РФ- 58719 тыс.руб. Доллар США- 26982 тыс.руб. Евро- 6412тыс.руб.	92113	34543

2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46776	37574
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: Российской Федерации в том числе: Рубли РФ-70226тыс.руб. Доллар США-41988тыс.руб. Евро-40861тыс.руб. других стран в том числе: евро-8тыс.руб.	153075	166332
	Итого денежных средств и их эквивалентов	291956	238449

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2013 года - 291956 тыс. руб.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс.руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Корпоративные облигации	0	0
4	Российские государственные облигации	0	0
5	Итого долговых ценных бумаг	0	0
6	Долевые ценные бумаги- имеющие котировку	0	0
7	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	0	0
8	Итого долевых ценных бумаг	0	0
9	Производные финансовые инструменты	0	0
10	Итого производных финансовых инструментов	0	0
11	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	0

По состоянию за 31 декабря 2013 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств, по состоянию за 31 декабря 2013 года в Банке нет.

7. Средства в других банках

Банком размещены средства в других банках.

№	Наименование	2013г.	2012г.
1	Кредиты и депозиты в других банках	200818	150759
2	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	0
3	Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
	Итого кредитов банкам	200818	150759

Банком размещен денежный депозит в качестве постоянного обеспечения по платежам банковских карт в банке ВТБ. Денежный залоговый депозит размещен в качестве обеспечения по любым платежам Банка первоначально на один год, в последствии пролонгирован до 26.11.2015года - 25тыс. дол. США рублевый эквивалент 818тыс.руб., а также банком размещались денежные средства КБ «Альта-Банк» (ЗАО) – 200000тыс.руб. на короткие сроки под годовые процентные ставки от 3,60% до 6,03%. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств в других банках составила за 31 декабря 2013 года 25 тыс.дол. США что составляет в рублевом эквиваленте 818тыс.руб. и 200000 тыс.руб. Резерв под обесценение средств в других банках не формировался, так как банки имеют наивысший рейтинг финансово-экономической деятельности:

Наименование банка	Сумма, тыс.руб.	Срок, дни	Доходность (% годовых, дисконт)	Категория качества
Кредиты и депозиты в других банках	200000	От 1 дня до 30 дней	3,60%; 6,03%	1
Банк ВТБ Германия	818	671	0	1
Итого кредитов банкам	200818	0	0	0

Банку ВТБ Германия присвоен международный рейтинг – «Стабильный», российский рейтинг второе место по размерам уставного фонда, по размерам собственного капитала, по размерам активов, по объемам выданных коммерческих кредитов, по другим банкам корреспондентам резервы не создавались, так как они классифицированы в 1-ую категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 0%. За 2013год было предоставлено межбанковского кредита на короткие сроки в сумме 19708000тыс.руб. и получен доход – 4391 тыс.руб. Остаток на 01.01.2014года составил 200818 тыс.руб.. В течение 2013года Банком не осуществлялись операции с ценными бумагами, приобретенными сделкам «обратного репо». Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, представлены в Примечании. Банк не размещал средства в других банках связанных сторонам.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля банка составила:

№	Наименование	2013	2012
1	Корпоративные кредиты	1036491	380467
2	Кредитование субъектов малого предпринимательства	300	556984
3	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	306121	118752
4	Ипотечные жилищные кредиты	56805	107552
5	Автокредитование физических лиц	1761	2522
6	Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
7	Дебиторская задолженность	0	0
8	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1401478	1166277
9	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7254	1705
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	1394224	1164572

По состоянию за 31 декабря 2013 года общая сумма выданных кредитов составила 1394224тыс. руб. Кредиты выданы клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации. Совокупная сумма кредитов

составляет 1401478 тыс. руб. кредитного портфеля Банка. Сумма созданного по ним резерва по РПБУ - 41130 тыс. руб.

Банк имеет просроченную задолженность в сумме 4411 тыс.руб.по ней до создан резерв по МСФО в сумме 3308 тыс. руб. и ссудная задолженность с двумя пролонгациями в сумме 7528 тыс.руб. – 3946тыс.руб. Всего по МСФО до создано резерва 7254 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

№	Наименование	2013 тыс.руб.	2012 тыс.руб.
	Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года предшествующего отчетному	1705	23931
1	(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	5549	22226
2	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0
3	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
4	Покупка дочерних организаций	0	0
5	Выбытие дочерних организаций	0	0
	Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	7254	1705

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	Наименование	2013 тыс.руб.	%	2012 тыс.руб.	%
1.	Юридические лица	1040961	74,28	80,38	80,38
1.1.	Строительные организации	305850	21,82	201114	17,24
1.2.	Обрабатывающие производства	164207	11,72	205708	17,64
1.3.	Предприятия торговли	284286	20,28	265651	22,18
1.4.	Транспорт и связь	4169	0,3	79494	6,82
1.5.	Прочие виды деятельности	282449	20,15	185484	15,9
2.	Физические лица	360517	25,72	228826	19,62
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	1401478	100	1166277	100

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 97 заемщиков из них 28 юридических лиц, 69 физических лиц. Общая сумма выданных им кредитов 2765483 тыс.руб. Кредиты выданы клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации.

Совокупная сумма текущих кредитов составляет 1401478 тыс. руб. или 1,20% от общего кредитного портфеля Банка выдано кредитов в 2013г., по отношению к 2012году. Сумма созданного по ним резерва 41130 тыс. руб. по РПБУ.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Совокупная сумма кредитов предоставленных связанным сторонам, составляет 655050 тыс. руб. или 2,14% от общего кредитного портфеля Банка. Сумма созданного по ним резерва 10133 тыс. руб.

Структура резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

Наименование	Строительные организации	Обрабатывающие производства	Предприятия торговли	Транспорт и связь	Прочие	Физлица
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	5554	2224	2243	1696	4640	5626
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) по обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2209	1094	140	2473	3784	11635
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0

Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	7763	1130	2383	4169	8424	17261

Итого созданного резерва на 01.01.2013г. на сумму 41130 тыс. руб.

Все предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение по юридическим лицам-1774170тыс. руб. физические лица-339740тыс.руб. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам товарно-материальные ценности, движимое и недвижимое имущество, которое не имеет права продавать или перезакладывать в отсутствие факта невыполнения договорных обязательств заемщиком.

Оценочная стоимость имущества за 31 декабря 2013 года, принятого в качестве обеспечения по кредитам:

Вид обеспечения	Залог юридических лиц, тыс.руб.	Залог физических лиц тыс.руб.	Всего обеспечения
Недвижимость	839573	212668	1052241
Оборудование	0	640	640
Товары в обороте	247103	0	247103
Ценные бумаги	42000	0	42000
Поручительство	407448	100522	507970
Имущественное право	119643	7000	126643
Депозит	80406	32000	112406
Автомобиль	1800	9353	11153
Прочие	0	1856	1856
Итого	1737973	364039	2102012

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, не существенно отличающимся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Таблица рыночных процентных ставок по кредитам в ООО КБ «Кредит Экспресс»

Вид кредита	Ростовская область	Москва
Юридические лица: сроком до года сроком	14% -16%	10% - 36%; 7,2%-18%
Физические лица	12%-18%	11%-20%;8%-15%

Корректировка кредитов на рыночность не производилась исходя из следующих факторов: - сумма кредитов, выданных по нерыночным ставкам, является незначительной в общей сумме кредитного портфеля Банка (менее10%);

-большая часть кредитов выдана со сроком погашения в течение года от отчетной даты; - по задолженности осуществляется ежемесячное погашение основного долга и процентов.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

-по состоянию за 31 декабря 2012 года - 1166277 тыс.руб.

по состоянию за 31 декабря 2013 года - 1401478 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

-за 2012 год в общей сумме 141861 тыс.руб.

за 2013 год в общей сумме 191811 тыс.руб.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.3; 29.4; 29.5; 29.6.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс. руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Облигации Банка России	0	0
4	Корпоративные облигации	0	0
5	Векселя	0	0
6	Итого долговых ценных бумаг	0	0
7	Долевые ценные бумаги- имеющие котировку	0	0
8	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	90 000	80 000
9	Итого долевых ценных бумаг	90 000	80 000
10	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	90 000	80 000

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка, в ЗПИФ (закрытые паевые инвестиционные фонды) в общей сумме 90 000 тыс. руб.

Вложения Банка в паи ЗПИФ:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма тыс. руб.	Резерв тыс.руб.	Категория качества	Справедливая стоимость	
						2013	2012
ЗПИФ «СТД-Венчурный»	Операции с ценными бумагами	Россия	50000	18500	3	50000	50000
ЗПИФ «СТД-Земельный»	Операции с ценными бумагами	РФ	40000	800	2	40000	41039

Средства, вложенные Банком в ЗПИФ «СТД-Венчурный» -37% резерва и «СТД-Земельный» - 2%. В дальнейшем оценка риска возникновения потерь производится на основании тенденции изменения расчетной стоимости инвестиционного пая. Снижения расчетной стоимости пая по ЗПИФ «СТД- Венчурный» от цены приобретения – вложения в паи классифицируются в 3-ую категорию качества - 37% и создан резерв 18500 тыс. руб., «СТД-Земельный» во 2-ую категорию качества создан резерв 2% -800 тыс.руб. Общая сумма созданного резерва по ЗПИФ-19300тыс.руб. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся для продажи составила за 31 декабря 2013года – 90 000 тыс. руб.

9.1. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Банк в 2013 году продал земельный участок с незавершенным строительством жилого дома балансовая стоимость - 20924тыс.руб. , продан за 19000тыс.руб. , убыток составил - 1924тыс.руб. Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи на балансе банка отсутствуют.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

По состоянию за 31 декабря 2013 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств, по состоянию за 31 декабря 2013 года в Банке нет.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк в ассоциированные организации в 2013 году не осуществлял.

12. Инвестиционная недвижимость.

ООО КБ «Кредит Экспресс» выступает в роли арендатора.

Банк арендует здание для головного офиса в г. Ростове - на – Дону и для филиала, операционных касс вне кассового узла и дополнительных офисов в городе Москве.

Расходы по аренде в 2013 году составили 12663 тыс. руб. увеличились по отношению к 2012 году на 1,184 или 1968 тыс. руб., в связи с открытием дополнительных офисов и операционных касс в г. Москве.

Амортизационные начисления по арендованным зданиям не начислялись.

13. Основные средства.

№ п/п	Наименование	Незавершенное строительство, земля	Здания и сооружения	Компьютеры офисное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство, земля - отступное.	Инвентарь	Итого
1	Остаточная стоимость за 31 декабря 2012г.	34799	0	4838	0	0	0	39637
2	Первоначальная или оценочная стоимость	X	X	X	X	X	X	X
3	Остаток за 31 декабря 2012г	34799	0	4838	0	0	0	39637
4	Поступления	10664	45463	6011	0	0	0	62138
5	Передача в аренду	0	0	0	0	0	0	0
6	Выбытие	45463	0	5139	0	0	0	50602
7	Переоценка	0	0	0	0	0	0	
8	Остаток за 31 декабря 2013г	0	45463	5710	0	0	0	51173
9	Накопленная амортизация	X	X	X	X	X	X	X
10	Остаток за 31 декабря 2012г	0	0	3019	0	0	0	3019
11	Амортизационные отчисления	0	0	808	0	0	0	808
12	Обесценение стоимости основных	0	0	0	0	0	0	0
13	Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0
14	Выбытия	0	0	1262	0	0	0	1262
15	Передача в аренду	0	0	0	0	0	0	0
16	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
17	Остаток за 31 декабря 2013г	0	0	2565	0	0	0	2565

18	Остаточная стоим. 31 дек.2013г.	0	45463	3145	0	0	0	48608
----	------------------------------------	---	-------	------	---	---	---	-------

Инфлирование входящего остатка по основным средствам и накопленной амортизации за 31 декабря 2013 года не проводилось, поскольку большая часть основных средств приобретена после 31 декабря 2002 года, а основные средства, которые были приобретены ранее или с момента образования Банка переоценивались в 1998 году, сумма переоценки составила 3 тыс. руб. а после деноминации их стоимость ниже 10000 рублей она полностью с амортизирована. Незавершенное строительство офиса филиала сдано в эксплуатацию и оприходовано на балансовый счет №60401 «Основные средства (кроме земли)». По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная, справедливая стоимость основных средств составила - 51173 тыс. руб., амортизационные начисления - 2565 тыс. руб., остаточная стоимость - 48608 тыс. руб. в том числе переоценка за 1998г. в сумме 3 тыс. руб.

Географический анализ, анализ основных средств по структуре валют, по срокам погашения
Примечание 29.3;29.4;29.5.

14. Прочие активы.

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс. руб.
1	Предоплата по незавершенному строительству	0	0
2	Предоплата за услуги	858	185
3	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
4	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	135	11
5	Расходы будущих периодов (подписка, программные продукты)	1488	2731
6	Расчеты с филиалом по переданным ресурсам	0	0
7	Прочие материальные запасы		
8	Требования по прочим операциям	16256	213
	Итого прочих активов	18737	3126
9	До создан резерв под обесценение	89	14
	Итого прочих активов	18826	3126

Резерв под обесценение прочих активов:

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс. руб.
1	Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	14	3
2	Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	3362	1444
3	Создан резерв по прочим активам	3465	1455
	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	0
4	Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
5	Покупка дочерних организаций	0	0
6	Выбытие дочерних организаций	0	0
7	Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	89	14

Оценочная справедливая стоимость прочих активов за 31 декабря 2013 года составила 18826 тыс. руб., а резерв – 89 тыс.руб.

15. Средства других банков.

	Наименование	2013 тыс.руб.	2012.тыс.руб.
1	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
2	Краткосрочные депозиты других банков	0	0
3	Счета кредитных организаций по другим операциям	376	0
	Итого	376	0

Банком в течение года не привлекались краткосрочные депозиты других банков. Оценочная справедливая стоимость средства других банков поступившие от платежных систем за 31 декабря 2013 года составила 376 тыс.руб.

16. Средства клиентов.

	Наименование	2013. тыс. руб.	2012 тыс. руб.
1	Государственные и общественные организации	37640	0
1.1	Текущие/расчетные счета	37640	0
2	Прочие юридические лица	601592	546426
2.1	Текущие/расчетные счета	439592	304362
2.2	Срочные депозиты	162000	242064
3	Физические лица	760979	663323
3.1	Текущие/расчетные счета	24506	41272
3.2	Срочные счета (депозиты)	736474	622051
	Итого средств клиентов	1400211	1209749

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком привлечены срочные депозиты физических лиц в сумме 736474тыс. руб., юридических лиц в сумме 162000тыс.руб. - со сроком погашения до 5лет.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах опубликованных в периодических изданиях.

Таблица рыночных процентных ставок по депозитам юридических и физических лиц в ООО КБ «Кредит Экспресс»

Вид депозита (руб. дол.США, ЕВРО)	Процентная ставка по руб/инвалюте
Юридические лица: сроком до 1 года и свыше года	2,0-10%/3-3,5% ; 3,5% 6%/6%
Физические лица: До востребования	0,5%
91-180 дней мин.10000руб.	5,50-7,% / 3-3,5%
181 -366 дней год,	8% /3,5-4,5%
367дней	7,50-10% /4%- 6%
Вклад на ваших условиях;	5,50%/ 3%
31-90дней	
91-180дней	6,5% /3,5%
181-365	8,0%-9,0% /4%
366-	9,0%-10% /4,5%
Мультивалютный мин.1000000руб.	8%/5%
367дней (рублевый) лимит не менее 50тыс.руб.	8%
Не менее 100000руб.	10%
В долл.США и ЕВРО не менее 10тыс.руб.	5,50%

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц. Корректировка депозитов на рыночность не производилась. Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов за 31 декабря 2013 года составила: физических лиц – 760979 тыс.руб., юридических лиц -639232 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили: - за 2013 год в общей сумме 1516 тыс.руб.; по физическим лицам в общей сумме 33687 тыс.руб.; по депозитам начислены наращенные проценты в сумме 488тыс.руб.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.3; 29.4;29.5;29.6.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс. руб.
1	Машиностроение и оборудование	273	85
2	Строительство	255910	107443
3	Услуги населению	36550	28920
4	Образование	28551	5675
5	Транспорт	65804	10754
6	Торговля	167189	115178
7	Страхование	11	1
6	Прочие	845923	941693
	Итого	1400211	1209749

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная, справедливая стоимость средств клиентов составила 1400211 тысяч рублей.

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

№	Наименование	2013тыс.руб.	2012 тыс.руб.
1	Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
2	Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0
	Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0

По состоянию за 31 декабря 2013 года в балансе Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

№	Наименование	2013 тыс.руб.	2012 тыс.руб.
1	Векселя	70000	31600
2	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
	Еврооблигации	0	0
4	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	70000	31600

Выпущенные долговые ценные бумаги остаток по справедливой стоимости за 31 декабря 2013г. составил 70000 тыс.руб.

Всего в отчетном периоде выпущено собственных векселей на общую сумму 248100тыс.руб., в т.ч.: по предъявлению - 83500тыс.руб.;

до 90 дней - 35000 тыс.руб.

до 180дней -20500тыс.руб.

на срок до 1 года – 77500тыс.руб.

до 3-х лет - 31600тыс.руб.

Погашены векселя выпущенные в 2013г. на сумму 178100тыс.руб.

По выпущенным долговым обязательствам (векселями) оплачено процентов – 3928 тыс.руб.
В течение 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги не удерживались связанными сторонами.

19. Прочие заемные средства.

Структура прочих заемных средств:

№	Наименование	2013 тыс.руб.	2012 тыс.руб.
1	Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		0
2	Субординированный займ	132 000	77000
	Итого прочих заемных средств	132000	77000

Банком привлечены денежные средства в виде субординированного займа от юридических лиц по договору №111206/1 от 16.12.2011г. Московская торгово-промышленная палата под 8 % годовых на срок 5 лет. -10000тыс.руб. Договор №121023/1 от 23.10.2012г. ООО «Сервис Эпотос» - 70000тыс.руб. сроком на 10 лет под 4% годовых. Договор №16-09/2013г. от 16.09.2013г. – 17000тыс.руб. сроком на 10 лет – 4 процента годовых. Договор № 31-10/2013г. ООО «Мастер Кросс» - 35000 тыс.руб. – 10 лет, из расчета 3 процента годовых. Договора субординированного займа согласованы с Главным Управлением по Ростовской области Банка России. Проценты по займу выплачиваются ежеквартально, последнее число последнего месяца каждого текущего квартала. Оплата процентов производится на расчетный счет Займодавца. Сумма процентов за 2013г. составила 8823тыс. руб.

20. Прочие обязательства.

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс. руб.
1	Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	728	33
2	Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	0	0
3	Резерв по оценочным обязательствам	0	0
4	Отложенный доход	226	0
5	Прочие	97131	4390
10	Итого	98085	4423

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2013 года – 98085тыс. рублей.

21. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Объявленный уставный капитал полностью оплаченный, эмиссионного дохода не имеет, так как доли проданы по номиналу:

№	Наименование	Количество долей	Номинал	Сумма скорректирована с учетом инфляции
1	Доли участников на 1 января 2013года	300000	0,001	304419
2	Выпущенные новые доли	0	0	0
3	Доли участников на 1 января 2013года	300000	0,001	304419
4	Выпущенные новые доли в 2013 году	35000	35000	0
5	Итого уставный капитал за 31 декабря 2012 года	335000	0	339419

Доля участия в уставном капитале Банка физических лиц составляет 100 %. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются. Оценочная стоимость уставного капитала с учетом инфляции за 31 декабря 2013 года составила 339419 тыс. руб. в отчетном периоде выкуплены собственные доли в сумме 90450тыс.руб.

22. Накопленный дефицит (нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством, Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды и нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2013 года 34178тыс.руб. увеличилась на 7014 тыс. руб. после отчисления налога на прибыль.

23. Процентные доходы и расходы.

	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс. руб.
1	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность	205797	144770
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.3	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
1.5	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.6	Корреспондентские счета в других банках	4408	5704
1.7	По векселям кредитных организаций	52	101
1.8	По векселям юридических лиц	0	0
1.9	Депозиты «овернайт» в других банках	0	0
1.10	Прочее	0	0
	Итого процентных доходов	210257	150575
2	Процентные расходы		
2.1	Срочные депозиты юридических лиц	1516	2001
2.2	Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	3928	2803
2.3	Прочие заемные средства	8823	4393
2.4	Срочные вклады физических лиц	50382	38210
2.5	Срочные депозиты банков	0	0
2.6	Депозиты «овернайт» других банков	0	0
2.7	Текущие (расчетные) счета	0	0
2.8	Корреспондентские счета других банков	0	4
2.9	Прочее МБК	0	0
	Итого процентных расходов	64649	47411
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	145608	103164

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов полученных по выданным кредитам клиентам – 205797 тыс. руб., процентный доход по корреспондентским счетам в других банках составил – 4408 тыс.руб.. Большая часть уплаченных процентов приходится на оплату процентов по вкладам физических лиц – 50382тыс. руб., или на 1,3% оплачено больше чем в 2012 году, по срочным депозитам юридических лиц – увеличилась на 4430 тыс.руб.или 2,01 за счет увеличения привлеченных заемных средств юридических лиц по отношению с 2012 годом, выпущенные долговые ценные бумаги – 0,1% от общей суммы процентных расходов.

24. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс. руб.
1	Комиссионные доходы		
1.1	Комиссия по расчетным операциям	12283	11314
1.2	Комиссия по кассовым операциям	6459	3318
1.3	Комиссия по выданным гарантиям	2924	5357
1.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
1.5	Комиссия за инкассацию	0	0
1.6	Прочее	0	0
	Итого комиссионные доходы	21666	19989
2	Комиссионные расходы		
2.1	Комиссия по расчетным операциям	2367	2211
2.2	Комиссия по кассовым операциям	445	421
2.3	Комиссия за инкассацию	675	633
2.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
2.5	Прочее	252	589
	Итого комиссионных расходов	3739	3854
	Чистые комиссионные доходы	17927	16135

Комиссионные доходы получены за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 86,5% от общей суммы комиссионных доходов. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2013 год - 18742 тыс. руб. Комиссионные расходы состоят из комиссии уплаченной по расчетным и кассовым операциям – 75,2% и комиссии за инкассацию - 18,05%. Чистый комиссионный доход составил за 2013 год -17927тыс.руб. и увеличился на 1792тыс.руб. по отношению к 2012г.

25. Прочие операционные доходы.

№	Наименование	2013.тыс. руб.	2012г.тыс. руб.
1	Доходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
2	Доходы от сдачи имущества в аренду	1829	1767
3	Прочее	35770	709
	Итого	37599	2476

Прочие операционные доходы за 2013 год составили 37599 тыс. руб. увеличился за счет безвозмездно полученной помощи в сумме 35000тыс.руб..

26. Административные и прочие операционные расходы.

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2012г. тыс. руб.
1	Расходы на содержание персонал	65664	61763
2	Амортизация основных средств	808	823
3	Обесценение стоимости основных средств	0	0
4	Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций	0	0
5	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1147	1449
6	Реклама и маркетинг	191	174
7	Административные расходы	5608	1437
8	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4065	2854
9	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	3171	2616
10	Нотариальные услуги	132	115
11	Расходы по подготовке кадров	0	12
12	Приобретение специальной литературы (подписка)	36	47
13	Финансирование других социальных нужд	0	0

14	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного транспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	275	150
15	Расходы по оплате за обработку документов и ведение счета	3487	2825
16	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	314	15
17	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы по аренде линий связи	3898	3608
18	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	0	0
19	Типографские и канцелярские расходы	187	157
20	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	322	223
21	Содержание зданий и сооружений	1314	776
22	Содержание автотранспорта	924	1458
22	Расходы по охране	2735	2883
23	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством РФ	286	418
24	Уплаченная госпошлина	221	124
25	Приобретение инвентаря стоимостью ниже 20000 тыс. руб.	993	1388
26	По доставке банковских документов	99	108
27	Арендная плата	12664	10695
28	Расходы по аудиторским проверкам	152	142
29	Расходы по публикации отчетности	82	75
30	Представительские расходы	152	167
31	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2268	1859
32	Прочие	6963	15565
	Итого	118173	113926

Административные и прочие операционные расходы в расходы включают расходы на содержание персонала в сумме 65664тыс.руб. в 2013 году. Расходы по данной статье увеличились по отношению к 2012 году на 3901 тыс. рублей.

27. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

№	Наименование	2013г. тыс.руб.	2012г. тыс.руб.
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	18142	8260
2	Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	0	0
	- возникновением и списанием временных разниц	0	0
	- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
	- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров	0	0
3	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	18142	8260
4	Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%	0	0
5	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	86264	14614
6	Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке 20%	18142	8260
7	Поправки на облагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу	5962	823
8	Резервы по обесценению, не уменьшающие налоговую базу	0	0
9	Необлагаемые доходы	0	0
10	Расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
11	Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	0	0
12	Убыток (прибыль), полученный в юрисдикциях, представляющих освобождение от налога	0	0
13	Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам	0	0
14	Прочие невременные разницы	0	0

15	Использование налогового убытка прошлых периодов	0	0
16	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
17	Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
18	Воздействие инфляции на отложенные налоги на начало года не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
19	Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	24104	7437

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Отражение сумм текущих налоговых обязательств в отчетности по МСФО соответствует данным налоговой декларации за отчетный налоговый период.

28. Сегментный анализ.

Банк осуществляет операции в Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и юридическим лицам. В 2013 г. Банк осуществлял операции через дополнительный офис открытый в г. Ростове – на – Дону, филиале, дополнительных офисах и операционных кассах вне кассового узла открытых в г. Москве. Банк оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение и привлечение денежных средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности кредитной организации в целом.

Банк не имеет дочерних компаний и не выпускает долевые или долговые ценные бумаги и долговые инструменты, свободно обращающиеся на открытом фондовом рынке, поэтому не заполняет сегментную отчетность.

29. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего распорядка. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Процедуры рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционными рисками осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

29.1. Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Лимиты кредитного риска по продуктам утверждаются Советом директоров банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты пересматриваются ежемесячно.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков по всем заемщикам Банка. В целях ограничения уровня кредитного риска, принимаемого на себя филиалом Банка, устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в филиале Банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения залогом и поручительством юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками также осуществляется в рамках проверок последующего контроля службой внутреннего контроля Банка путем вторичной проверки состояния кредитных дел заемщика. Проверки

оформляются соответствующими документами и принимаются меры к устранению выявленных в ходе проверок недостатков, упущений и недопущению впредь подобных нарушений, в том числе за счет внесения изменений в образцы договоров, ужесточение контроля на стадии подготовки кредитного досье, комплектации документации, необходимой для получения кредита и другие.

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

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

29.2. Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Для снижения рыночного риска могут быть использованы следующие основные методы: - диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку; -купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока; -составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу.

Срочных сделок на фондовых, валютных и иных биржах и на организованных торговых площадках стран, не входящих в «группу развитых стран» и, сделок как в рамках компенсационного соглашения, так и не в рамках компенсационного соглашения за 2013 год Банк не осуществлял.

29.3. Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 год

Наименование	Ростов-на-Дону.	Волгоградская обл.	Москва	Московская область	Тверь	Санкт-Петербург	Рязань	Новосибирская обл.	Германия.	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	17991	0	182884	0	0	0	0	0	0	200875
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37574	0	0	0	0	0	0	0	0	37574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	150000	0	0	0	0	0	759	150759
Кредиты и дебиторская задолженность	35552	0	111174	5579	0	700	11000	0	0	1164572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	80000	0	0	0	0	0	0	80000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	20924	0	0	0	0	0	20924
Активы, включаемые в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	89	0	36529	0	0	0	0	0	0	36618
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки 1 дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1081	0	2045	0	0	0	0	0	0	3126
Итого активов	92287	0	1563199	26503	0	700	11000	0	759	1694448
Обязательства										
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	16533	0	1007150	186066	0	0	0	0	0	1209749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	31600	0	0	0	0	0	0	31600
Наращенные процентные расходы	25380	0	1383	0	0	0	0	0	0	3921
Прочие заемные средства	0	0	77000	0	0	0	0	0	0	77000
Прочие обязательства	1708	0	2715	0	0	0	0	0	0	4423
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4452	0	0	0	0	0	0	0	0	4452
Отложенное налоговое обязательство	3715	0	0	0	0	0	0	0	0	3715
Итого обязательств	47336	0	1097006	186066	0	0	0	0	0	1330408
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	44951	0	466193	-159563	0	700	11000	0	759	364040
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года	150	0	106052	0	0	0	0	0	0	106202

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование	Ростов-на-Дону.	Краснодарский край	Москва	Московская область	Чеченская республика	Тверь	Санкт-Петербург	Ростовская область	Курск	Рязань	Германия.	Итого
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	23738	0	221442	0	0	0	0	0	0	0	0	245180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46776
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток												
Средства в других банках	0	0	200000	0	0	0	0	0	0	0	818	200818
Кредиты и дебиторская задолженность	77635	350	855202	351123	600	64051	9600	300	35333	30	0	1394224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	90000	0	0	0	0	0	0	0	0	90000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, включаемые в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	943	0	47665	0	0	0	0	0	0	0	0	48608
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки 1 дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4252	0	14574	0	0	0	0	0	0	0	0	18826
Итого активов	153344	350	1428883	351123	600	64051	9600	300	35333	30	818	2044432
Обязательства												
Средства других банков	376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	376
Средства клиентов	21414	0	1188782	190015	0	0	0	0	0	0	0	1400211
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	70000	0	0	0	0	0	0	0	0	70000
Наращенные процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие заемные средства	0	0	132000	0	0	0	0	0	0	0	0	132000
Прочие обязательства	91056	0	7029	0	0	0	0	0	0	0	0	98085
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	9677	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9677
Итого обязательств	122523	0	1397811	190015	0	0	0	0	0		0	1710349
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	30821	350	31072	161108	600	64051	9600	300	35333	30	818	334083
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2013 года	0	0	215590	0	0	0	0	0	0	0	0	215590

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

29.4.Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. 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.

Активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты используются для минимизации риска в случае изменения официальных курсов банка России.

Ниже представлена позиция группы в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2012года:

Наименование	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	132901	59930	8044	0	200875
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37574	0	0	0	37574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	150000	759	0	0	150759
Кредиты и дебиторская задолженность	901746	146163	116663	0	1164572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80000	0	0	0	80000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	20924	0	0	0	20924
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки дочерних организаций	0	0	0	0	0
Прочие активы	3126	0	0	0	3126
Налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	36618	0	0	0	36618

Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0
Итого активов	1362889	206852	124707	0	1694448
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	865899	215287	128563		1209749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	31600	0	0	0	31600
Прочие заемные средства	77000	0	0	0	77000
Наращенные процентные расходы	3921	0	0	0	3921
Прочие обязательства	4423	0	0	0	4423
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3715	0	0	0	3715
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	986558	215287	128563	0	1330408
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	376331	-8435	-3856	0	364040
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года	106202	0	0	0	106202

Ниже представлена позиция группы в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2013 года: В тыс. руб.

Наименование	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	132901	68971	47272	0	245180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46776	0	0	0	46776
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	200000	818	0	0	200818
Кредиты и дебиторская задолженность	1093831	192465	107928	0	1394224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90000	0	0	0	90000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки дочерних организаций	0	0	0	0	0
Прочие активы	18826	0	0	0	18826
Налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	48608	0	0	0	48608

Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0
Итого активов	1626978	262254	155200	0	2044432
Обязательства					
Средства других банков	353	4	19	0	376
Средства клиентов	984936	257018	158257	0	1400211
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	70000	0	0	0	70000
Прочие заемные средства	132000	0	0	0	132000
Наращенные процентные расходы	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	98085	0	0	0	98085
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9677	0	0	0	9677
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1295051	257022	158276	0	1710349
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	331927	5232	-3076	0	334083
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2013 года	106182	109408	0	0	215590

29.5. Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств, для выполнения данных обязательств. Необходимый остаток средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка на каждый день различен и зависит от предстоящих поступлений в адрес Банка по наступившей по сроку ссудной, вексельной и дебиторской задолженностям, а также от предстоящих платежей Банка по собственным обязательствам сроком «до востребования» (средства на расчетных и текущих счетах клиентов и вкладах) и исходя из обязательств Банка по срочным депозитам и кредитам, срок гашения по которым наступает в текущий день. Специалистами Банка ежедневно осуществляется контроль за соблюдением Банком утвержденных Банком России нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае недостатка высоколиквидных активов для исполнения Банком собственных обязательств и поддержания ликвидности на должном уровне решается вопрос о временном привлечении на платной основе дополнительных ресурсов (депозит, межбанковский кредит, выпуск собственных векселей Банка). Специалистами Банка ежемесячно по состоянию на 1 число каждого отчетного месяца анализируются показатели отчетности в части соответствия активов и пассивов Банка по срокам привлечения, размещения и соблюдения утвержденных предельно допустимых коэффициентов ликвидности. Результаты анализа, с конкретными предложениями, доводятся до сведения руководства Банка.

Приведенная сравнительная таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года

Наименование	До востреб. менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	200875	0	0	0	0	200875
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37574	0	0	0	0	37574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	150000			759	0	150759
Кредиты и дебиторская задолженность	150055	660128	243116	77587	33686	1164572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	80000	0	80000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	20924	0	0	20924
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки дочерних организаций	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1140	892	350	550	194	3126
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	34799	0	1819	36618
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Итого активов	539644	661020	299189	158896	35699	1694448
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	755033	287456	117260	41000	9000	1209749
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Выпущенные, долговые ценные бумаги	0	0	31600	0	0	31600
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Наращенные проценты	3921	0	0	0	0	3921
Прочие заемные средства	0	0	0	27000	50000	77000
Прочие обязательства	0	4423	0	0	0	4423
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3715	0	0	0	3715
Итого обязательств	758954	295594	148860	68000	59000	1330408
Чистый разрыв ликвидности	-219310	365426	150329	90896	-23301	364040
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012	-219310	365426	150529	90896	-23301	364040
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	-67342	139105	196175	159821	-86683	341076
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года	0	106202	0	0	0	106202

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013года

Наименование	До востреб. менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	245180	0	0	0	0	245180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46776	0	0	0	0	46776
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

Средства в других банках	200000			818	0	200818
Кредиты и дебиторская задолженность	215262	395005	496078	281675	6204	1394224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	90000		0	90000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки дочерних организаций	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	796	18030	0	0	0	18826
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	172	2950	45486	48608
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Итого активов	708014	413035	586250	285443	51690	2044432
Обязательства						
Средства других банков	376	0	0	0	0	376
Средства клиентов	493648	91178	93112	722273	0	1400211
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Выпущенные, долговые ценные бумаги	0	0	0	70000	0	70000
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Наращенные проценты	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	10000	122000	132000
Прочие обязательства	0	98085	0	0	0	98085
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	9677	0	0	0	9677
Итого обязательств	494024	198940	93112	802273	122000	1710349
Чистый разрыв ликвидности	213990	214095	493138	-516830	-70310	334083
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013	213990	214095	493138	-516830	-70310	334083
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	-219310	365426	150529	90896	-23301	364040
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2013 года	0	0	215590	0	0	215590

29. 6. Риск 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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы: - предусмотренные в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки; - согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2013 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам по состоянию на конец года.

Таблица процентного риска:

В процентах

Наименование	2013				2012			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
МБК	0	3-6,03	0	0	0	3-5,93	0	0
векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
юридическим лицам	7,2-18	10-36	7,2-18	0	7,5	17,0	8,0	0
физическим лицам	8-15	12-18	8-15	0	8,0	15,0	7,5	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
текущие (расчетные) счета	0	0	0	0	0	0	0	0
срочные депозиты физ.лиц.	3-6	5,5-10	3-6	0	6,75	11,0	6,75	0
срочные депозиты юр.лиц	3-3,5	6-10	3,5	0	0	5	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные ценные бумаги	0	4-9	0	0	0	6,5	0	0
Прочие заемные средства	0	3-4	0	0	0	5	0	0

29.7. Управление капиталом.

Банком соблюдаются требования установленные Банком России к капиталу, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

30. Условные обязательства.**30.1 Налоговое законодательство.**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу,

не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

30.2. Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора:

№	Наименование	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
1	Менее 1 года	303	1400
2	От 1 до 5 лет	5949	1680
3	После 5 лет	0	6547
4	Итого обязательств по операционной аренде	6252	9627

30.3. Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств, клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

№	Наименование	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
1	Обязательства по предоставлению кредитов	24155	0
2	Гарантии выданные	191435	0
	За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	2530	0
	Итого обязательств кредитного характера	213060	0

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

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

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

№	Наименование	тыс. руб.
	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года	0
1	(Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	2530
2	Использование резерва по обязательствам кредитного характера	0

Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2013 года	2530
--	------

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета. Банком использовались: - неиспользованные лимиты «Кредитные линии».

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки, с применением суждений.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном балансе по справедливой стоимости. По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций.

32. Производные финансовые инструменты.

В се производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Банком не представлена таблица производных финансовых инструментов так как банком не ведется активной торговли этими инструментами на российских финансовых рынках, поэтому нет возможности объективно оценить их справедливую стоимость. Банк не осуществляет форвардные и фьючерсные сделки, опционы, сделки своп.

33. Средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость средств, в других банках по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2013 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

34. Кредиты и дебиторская задолженность.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств, с применением на отчетную дату процентных ставок по аналогичным кредитам (аналогичным в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, уровня кредитного риска) действующих на дату предоставления кредита в Банке.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием рыночной ставки процента для аналогичного инструмента в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, действующих в Банке.

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

Под амортизированной стоимостью понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированной стоимости в следующих случаях:

- по краткосрочным кредитам, со сроком погашения в течение одного календарного года от отчетной даты;

- если задолженность по кредиту или процентам погашается траншами через примерно одинаковые промежутки времени;

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег;

- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с не рыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, предоставленные 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 (аналогичных в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, уровня кредитного риска), действующих на дату предоставления кредита в Банке.

При предоставлении активов по ставкам выше рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является доходом. Применяя принцип осмотрительности при формировании отчетности по МСФО, доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных не отражается в отчете о прибылях и убытках.

При предоставлении активов по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является расходом.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированной стоимости в следующих случаях:

- по краткосрочным кредитам, со сроком погашения в течение одного календарного года от отчетной даты;

- если задолженность по кредиту или процентам погашается траншами через примерно одинаковые промежутки времени;

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег;

- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, предоставленные 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 (аналогичных в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, уровня кредитного риска), действующих на дату предоставления кредита в Банке.

При предоставлении активов по ставкам выше рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является доходом. Применяя принцип осмотрительности при формировании отчетности по МСФО, доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных не отражается в отчете о прибылях и убытках.

При предоставлении активов по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является расходом.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках.

35. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

36. Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

37. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

Кредиты	2013 год, тыс.руб.
Кредиты за 31 декабря 2012 года	8740
Кредиты, выданные в течение года	55328
Возврат кредитов в течение года	41121
Кредиты за 31 декабря 2013 года	22947
Процентный доход	2582
Депозиты за 31 декабря 2012 года	3116
Депозиты, полученные в течение года	100150
Депозиты, выплаченные в течение года	74432
Депозиты за 31 декабря 2013 года	28834
Процентные расходы по депозитам	1701
Валютообменные операции	0
Общая прибыль (убыток)	881
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0
Резерв по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо	0
Прочие доходы - комиссионный доход	0
Гарантии, выданные банком за 31 декабря 2012года	0
Гарантии, выданные в течение года	0
Списание гарантий в течение года	0

Гарантии за 31 декабря 2013 года	0
Доход по гарантиям	0
Вознаграждения руководящему персоналу	3164
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	13744
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Долевая оплата	0

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Все предоставленные кредиты имели залоговое обеспечение.

38. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

(b) Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

(c) Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

(d) Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

(е) Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикцией. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Директор ООО КБ «Кредит Экспресс»



М.Л. Колмыков

Главный бухгалтер



Л.И. Колесникова