

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Основная деятельность Банка**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТ" (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - ОАО АКБ "Универсальный кредит" (далее – «Банк») был зарегистрирован в Банке России 21.06.1994 года. Первоначальное наименование банка - Акционерный коммерческий банк «АПАТИГ-БАНК» (акционерное общество закрытого типа). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.10.1994 г. наименование и организационно-правовая форма банка были изменены на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТ" (открытое акционерное общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 18 ноября 2004 года № 2903, выданной Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-02860-001000 от 16.11.2000г.;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №077-02787-100000 от 16.11.2000г.;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №077-02830-010000 от 16.11.2000г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц 18.11.2004 №203.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105064, Москва, ул. Земляной вал, д. 36, стр. 2-2А.

Настоящая финансовая отчетность утверждена Советом банка 27.06.2014 г. Протокол № 219.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

В 2012 году темпы роста российской экономики определились низким уровнем

деловой активности в мире. В свою очередь, развитие глобальной конъюнктуры и деловой активности зависит от решения долговых проблем еврозоны, урегулирования государственного долга США и изменения их бюджетной политики. Эффективные стабилизационные меры, принимаемые правительствами этих стран, могут оказать позитивное влияние на состояние платёжного баланса России и привлечения частного капитала в российскую экономику.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансов и денежно-кредитной политики.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния экономической ситуации в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Банка. Развитие экономической ситуации может отличаться от оценки руководства Банка, и это может оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### **3. Основы представления отчетности**

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

#### ***Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году***

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации

запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

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

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность 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, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на 31 декабря 2013 года.

## **4. Принципы учетной политики**

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «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.

### **4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе, то есть в течение шести месяцев.

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

Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. Ценные бумаги, по которым не имеется котировок, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в 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 отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам», в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

#### **4.4. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость

этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

#### **4.5. Прочие обязательства кредитного характера**

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

#### **4.6. Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность в зависимости от целей их приобретения и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

#### **4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения,

финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Инвестиционные ценные бумаги, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также 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 (для долговых ценных бумаг).

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. Прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках в составе доходов 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, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи в отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, - финансовые активы, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк намерен и способен владеть до наступления срока погашения. 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.



При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### 4.9. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения.

Стоимость основных средств, приобретенных до 01 января 2003 года была пересчитана с учетом индекса инфляции за период с даты приобретения до 01 января 2003 года. При этом были исключены суммы переоценок основных средств, проведенных банком в течение срока их службы. В качестве индексов инфляции использованы официальные индексы потребительских цен, установленные Госкомстатом России с 1992 по 2003 годы. Полученная оценочная стоимость была принята в качестве начальной стоимости. Изменение стоимости в результате проведенной оценки было отнесено на нераспределенную прибыль.

#### 4.10. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Транспортные средства	25
Компьютерное оборудование и оргтехника	20
Вложения в строительство депозитария	10
Прочее оборудование	от 10 до 20
Объекты НМА	
Прочие НМА	15

Начисление амортизации начинается после ввода основных средств в эксплуатацию. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

#### 4.11. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках

с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.12. Заемные средства**

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной (справедливой) 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.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

#### **4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### **4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 01 января 2003 года, - с учетом инфляции. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над

номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.15. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

#### **4.16. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.17. Налоги на прибыль**

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

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

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

#### **4.18. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем

процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка/продажа компаний, 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. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.19. Переоценка иностранной валюты**

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.20. Активы, находящиеся на хранении**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

#### **4.21. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное

право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **4.22. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Банк применял при составлении финансовой отчетности МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, основные средства, 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.

#### **4.23. Оценочные обязательства**

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

тыс.руб.		
	2013	2012
Наличные средства	5010	12213
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	14027	146172
<b>Корреспондентские счета в банках:</b>		

Российской Федерации	278905	1672
других стран	3	506813
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>297945</b>	<b>666870</b>

В 2013 и 2012 г.г. инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных, не было.

В 2013 году была списана безнадежная для взыскания задолженность по остатку денежных средств на корреспондентском счете в АКБ «ОБЩИЙ» за счет сформированного по ней резерва на возможные потери в сумме 5003 тыс. руб.

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

тыс. руб.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Производные финансовые инструменты	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31.12.2013 и 31.12.2012 Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **7. Средства в других банках**

тыс. руб.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты и депозиты в других банках:	0	0
Российской Федерации	0	0
других стран	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31.декабря 2012 года у Банка не было остатков денежных средств в других банках.

Резерв под обесценение средств в других банках в 2013 и 2012 г.г. не создавался.

За 2013 год и 2012 год в отчете о прибылях и убытках сумма убытка, связанного с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных, составила – 0 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не предоставлял кредиты связанным сторонам.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

тыс. руб.

	2013	2012
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2966757	2394974
в т.ч. просроченная задолженность	35139	25929
Кредиты физическим лицам	558	998
Резерв под обесценение кредитов	(318923)	(358659)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2648392</b>	<b>2037313</b>

Кредитная задолженность оценена по справедливой стоимости.

За 2013 год и за 2012 год в отчете о прибылях и убытках сумма убытка, связанного с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, составила – 0 тыс. руб.

В 2013 г. и в 2012 г. кредиты и дебиторская задолженность не списывались как безнадежные за счет ранее сформированного резерва на возможные потери.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

тыс. руб.

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	358659	233522
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(39736)	125137
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</b>	<b>318923</b>	<b>358659</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении предоставленных кредитов до вычета резерва на возможные потери:

	2013	2012
Необеспеченные кредиты	222439	249646

Обеспеченные кредиты, в т.ч.	2744876	2146326
Требованиями к Банку	305175	48710
Гарантиями и поручительствами	0	0
Прочими активами	2439701	2146326

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Предприятия торговли	2357652	89,02	1797632	88,24
Предоставление услуг	54430	2,06	114321	5,6
Сельское хозяйство	46198	1,74	41423	2,03
Обрабатывающие производства	159250	6,01	48710	2,4
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Прочие	30862	1,17	34875	1,71
Частные лица	0	0	352	0,02
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2648392</b>	<b>100</b>	<b>2037313</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 31 заемщика (2012 г.: 31 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 38611 тысяч рублей (2012г.: 34317 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2197187 тыс. руб. (2012г.: 2175804 тыс. руб.), или 74,0% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2012г.: 91,8%).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 27.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты связанным сторонам отсутствуют.



## 9. Основные средства и нематериальные активы

тыс.руб.

	Вложения в строительство	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	5515	2490	1969	12973	20	22967
Накопленная амортизация	(2022)	(2158)	(1731)	(6270)	(20)	(12201)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011года	3493	332	238	6703	0	10766
Поступления 2012	0	0	92	0	0	92
Выбытия 2012	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления 2012	(552)	(45)	(136)	(1460)	0	(2193)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012года	2941	287	194	5243	0	8665
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	5515	2490	2061	12973	20	23059
Накопленная амортизация 2012	(2574)	(2203)	(1867)	(7730)	(20)	(14394)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	2941	287	194	5243	0	8665
Поступления 2013	0	0	322	0	0	322
Выбытия 2013	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления 2013	(214)	(184)	(76)	(421)	0	(895)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013года	2727	103	440	4822	0	8092
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	5515	2490	2383	12973	20	23381

Накопленная амортизация	(2788)	(2387)	(1943)	(8151)	(20)	(15289)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	2727	103	440	4822	0	8092

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения покупательной способности валюты Российской Федерации (активы, приобретенные до 1 января 2003г.) за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с установленными нормами.

В составе Нематериальных активов отражен Знак обслуживания (товарный), оцененный по фактической (исторической) стоимости с учетом изменения покупательной способности рубля. За 31 декабря 2013 года его первоначальная стоимость составила 20 тыс. руб. В соответствии с установленными нормами рассчитана амортизация нематериальных активов. За 31 декабря 2013 года остаточная стоимость нематериального актива равна нулю.

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

#### 10. Прочие активы

тыс. руб.

	2013	2012
Положительная балансовая стоимость наличных сделок	0	3721
Предоплата за услуги	0	12
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	2
Прочее	997	5623
Резерв по прочим активам	0	(5003)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>997</b>	<b>4355</b>

Банк не имеет в составе прочих активов требований к связанным сторонам.

В 2013 году была списана безнадежная для взыскания задолженность АКБ «ОБЩИЙ» за счет сформированного по ней резерва на возможные потери в сумме 5003 тыс. руб.

В составе прочих активов за 2012 год учитывается сумма 5003 тыс. руб. - остаток закрытого, из-за отзыва лицензии банка, корреспондентского счета в АКБ «ОБЩИЙ». Данная задолженность является просроченной, по ней создан резерв в размере 100% от суммы задолженности.

## 11. Средства других банков

тыс. руб.

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	25	63
Межбанковские депозиты	111914	77349
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным кредитам	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	111939	77412

В течение 2013 года и 2012 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам ниже рыночных.

В 2013 году и в 2012 году Банк не предоставлял обеспечение по своим обязательствам по срочным депозитам банков.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 27.

## 12. Средства клиентов

в тыс. руб.

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие (расчетные) счета	1441	1372
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие (расчетные) счета	608896	922295
Срочные депозиты	498164	1936987
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета (вклады до востребования)	107543	38880
Срочные вклады	343610	407081
<b>Итого средств клиентов</b>	1559654	3306615

В число государственных и общественных организаций не входят

коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

За 2013 год прибыль (убыток) от первоначального признания срочных депозитов по ставкам ниже (выше) рыночных составила – 0 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.).

За 31.12.2013 Банк имел 9 клиентов с остатками средств свыше 38611 тыс. руб. (10% от капитала) (2012 г.: 10 клиентов с остатками средств свыше 34317 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1306429 тыс. руб. (2012 г.: 2928590 тыс. руб.), или 83,8% (2012 г.: 88,6%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам, отсутствуют.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

### **13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	тыс. руб.	
	2013	2012
Производные финансовые инструменты	0	0
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	0	0

По состоянию за 31.12.2013 и 31.12.2012 Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	тыс. руб.	
	2013	2012
Векселя	997756	51051
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	997756	51051

За 31.12.2013 и за 31.12.2012 сумма обеспеченных обязательств составляет 0 тыс. руб., активы, заложенные в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

## 15. Прочие обязательства

тыс. руб.

	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	148	139
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	476	3875
Резерв под обязательства и отчисления	48864	2363
Отрицательная балансовая стоимость наличных сделок	4637	0
Прочее	792	667
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>54917</b>	<b>7044</b>

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

тыс. руб.

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	2363
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	303068
Восстановление неиспользуемых резервов	(256567)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	48864

В 2013 году и в 2012 году Банк не создавал резервы под обязательства и отчисления перед связанными сторонами.

## 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	2013			2012		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	198000	198000	237431	198000	198000	237431
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>198000</b>	<b>198000</b>	<b>237431</b>	<b>198000</b>	<b>198000</b>	<b>237431</b>

Уставный капитал банка состоит из обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Все акции размещались по номинальной стоимости, эмиссионный доход отсутствует.

По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Дивиденды по акциям банк не начисляет и не выплачивает на основании решений общих собраний акционеров.

В 2013 году и 2012 году эмиссии акций не осуществлялись.

В 2013 и 2012 году изменений в размере и составе акционеров не было.

За 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

### **17. Нераспределенная прибыль**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 43339 тысяч рублей (2012 г. накопленный убыток: 61030 тысяч рублей).

### **18. Процентные доходы и расходы**

тыс. руб.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	398077	337962
Средства в других банках	1709	1466
Корреспондентские счета в других банках	372	112
Итого процентных доходов	400158	339540
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	1434402	105913
Срочные вклады физических лиц	35444	40941

Срочные депозиты банков	8440	6289
Выпущенные долговые ценные бумаги	9447	1052
Текущие (расчетные) счета	446	280
<b>Итого процентных расходов</b>	197179	154475
<b>Чистые процентные доходы</b>	202979	185065

### 19. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	3355	4448
Комиссия по кассовым операциям	857	1950
Комиссия по выданным гарантиям	8	3200
Комиссия за инкассацию	6	370
Прочее	320	1588
<b>Итого комиссионных доходов</b>	4546	11556
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	270	763
Комиссия по кассовым операциям	29	76
Расходы по хранению ценных бумаг	670	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	969	839
<b>Чистый комиссионный доход</b>	3577	10717

### 20. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2013	2012
Доход от списания кредиторской задолженности	0	0
Пени по кредитным операциям	0	0

Прочие	1115	739
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1115</b>	<b>739</b>

**21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

тыс. руб.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Векселя	0	0
Производные финансовые инструменты	1089	0
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1089</b>	<b>0</b>

**22. Операционные расходы**

тыс. руб.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Затраты на персонал	19986	21875
Административные расходы	58438	59085
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	4794	5510
Амортизация основных средств	895	2193
Страховые взносы в фонд страхования вкладов	2356	1755
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	308	280
Реклама	0	410
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	89	287
Прочее	556	3237
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>87422</b>	<b>94632</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5105 тысяч рублей (2012 г.: 5105 тысяч рублей).



### 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс. руб.

	2013	2012
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(982)	(117)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(982)</b>	<b>(117)</b>

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2012 г.: 20%) . В отчетном периоде ставка налога не менялась.

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

тыс. руб.

	2013	2012
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	38430	(61615)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	7686	0
Налоговый эффект от постоянных необлагаемых разниц	(8668)	(117)
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(982)</b>	<b>(117)</b>

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 расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

тыс. руб.

	31 декабря 2012 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды						
Основные средства	643			(10)		633
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0		0
Прочее	31			992		1023
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	674			982		1656
Признанный отложенный налоговый актив	2078			240		2318
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1404)			742		(662)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	674			982		1656
	31 декабря 2011 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие						

временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды Основные средства	440			203		643
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0		0
Прочее	117			(86)		31
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	557			117		674
Признанный отложенный налоговый актив	2201			(123)		2078
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1644)			240		(1404)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	557			117		674

## 24. Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию не приводится, т.к. акции Банка свободно на рынке не обращаются, в процессе эмиссии не находятся.

## 25. Дивиденды

В отчетном периоде Банк не начислял и не выплачивал дивиденды по акциям.

## 26. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

## 27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения лимитов и других мер

внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Формирование политики по управлению рисками возложено на Правление Банка. Правление обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих политику управления рисками, определяет порядок контроля исполнения основных процедур, установленных, внутренними документами, утвержденными Председателем Правления Банка.

С целью предупреждения и минимизации ущерба, который может быть нанесен банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности, в кредитной организации разработана и утверждена Советом банка Политика «Управления банковскими рисками в ОАО АКБ «Универсальный кредит».

Политика управления банковскими рисками является основным документом Банка, определяющим цели, задачи и основные принципы управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками и их оценка осуществляется соответствующими подразделениями Банка. Контроль над функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется Председателем Правления Банка. Оценка банковских рисков включает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации.

### ***Кредитный риск.***

В связи с тем, что значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, занимают кредитные операции, то одним из наиболее существенных в структуре банковских рисков ОАО АКБ «Универсальный кредит» является кредитный риск.

Кредитный риск определяется как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Оценку и управление кредитным риском осуществляет кредитное управление Банка. Решение о выдаче кредитов, а также внесение изменений в условия заключенных договоров принимаются кредитным комитетом.

Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков и применяются соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Просроченная задолженность по состоянию на 1 января 2013 года составила 35139 тыс. руб., что составляет 1,18% от кредитного портфеля Банка (на 1 января 2012

года: 25929 тыс. руб. (1,08%)). В количественном выражении такой кредитный риск является, по мнению Банка, несущественным и говорит о том, что существующая политика по управлению кредитным риском является соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка.

#### ***Концентрация кредитного риска***

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2013 года составил 78948 тыс. руб. или 20,4% капитала Банка (за 31 декабря 2012 года: 80000 тыс. руб. или 23,3%), что ниже лимита в 25% капитала. Общая сумма крупных кредитных рисков контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка за 31 декабря 2013 года составила 2078308 тыс. руб. или 538,27% (за 31 декабря 2012 года: 2006043 тыс. руб. или 584,56%) капитала Банка, что значительно ниже лимита в 800%.

***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. Установление лимитов и организация контроля за их соблюдением возложено на Кредитный комитет банка.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### ***Географический риск.***

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	297942	3	0	297945
Обязательные резервы на счетах в Банке России	144395	–	–	144395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	–	0	0

тыс. руб.

Средства в других банках	0	–	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2648392	–	–	2648392
Основные средства	8092	–	–	8092
Текущие требования по налогу на прибыль	3113	–	–	3113
Отложенный налоговый актив	1656	–	–	1656
Прочие активы	997	–	–	997
<b>Итого активов</b>	<b>3104587</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3104590</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	25	–	111914	111939
Средства клиентов	1275983	7355	276316	1559654
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	–	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	997756	–	–	997756
Прочие обязательства	54917	–	–	54917
<b>Итого обязательств</b>	<b>2328681</b>	<b>7355</b>	<b>388230</b>	<b>2724266</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>775906</b>	<b>(7352)</b>	<b>(388230)</b>	<b>380324</b>

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

тыс. руб.

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	314937	19	1319246	1634202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	94712	–	–	94712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	–	0	0

убыток				
Средства в других банках	0	–	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2037313	–	–	2037313
Основные средства	8665	–	–	8665
Текущие требования по налогу на прибыль	3113	–	–	3113
Отложенное налоговый актив	674	–	–	674
Прочие активы	4355	–	–	4355
<b>Итого активов</b>	<b>2463769</b>	<b>19</b>	<b>1319246</b>	<b>3783034</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	63	–	77349	77412
Средства клиентов	2853184	6826	446605	3306615
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	–	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	51051	–	–	51051
Прочие обязательства	7044	–	–	7044
<b>Итого обязательств</b>	<b>2911342</b>	<b>6826</b>	<b>523954</b>	<b>3442122</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(447573)</b>	<b>(6807)</b>	<b>795292</b>	<b>340912</b>

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

### ***Валютный риск***

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	тыс. руб.							
	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансо- вые ак- тивы	Денеж- ные фи- нансо- вые обяза- тельст- ва	Произ- водные финан- совые инст- румен- ты	Чистая балан- совая пози- ция	Денежные финансо- вые ак- тивы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельст- ва	Произ- водные финан- совые инст- румен- ты	Чистая балан- совая пози- ция
Рубли	2862871	(1407240)	0	1455631	2279037	(887182)	0	1391855
Доллары США	3557	(818039)	0	(814482)	1041640	(2003995)	0	(962355)
Евро	224273	(444070)	0	(219797)	445517	(543901)	0	(98384)
Прочие	31	0	0	31	33	0	0	33
Итого	3090732	(2669349)	0	421383	3766227	(3435078)	0	331149

По состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. размещенные межбанковские кредиты в иностранной валюте отсутствуют. По состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 кредиты в иностранной валюте, предоставленные заемщикам нефинансовым организациям, отсутствуют.

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

#### ***Риск ликвидности***

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, производением выплат 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. Риском ликвидности управляет Управление активных операций Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлены значения нормативов ликвидности на конец года:



Показатель	2013	2012	Предельное нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	42,5	173,5	min 15,0
Норматив текущей ликвидности Н3, %	54,3	131,0	min 50,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	0,0	7,2	max 120,0

Далее представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	297945	0	0	0	0	297945
Обязательные резервы на счетах в Банке России	144395	0	0	0	0	144395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	57000	1128014	1438992	0	24386	2648392
Основные средства	0	0	0	0	8092	8092
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	3113	3113
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	1656	1656
Прочие активы	0	387	17	473	120	997
<b>Итого активов</b>	499340	1128401	1439009	473	37367	3104590
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1933	16542	93464	0	0	111939
Средства клиентов	750176	670077	139401	0	0	1559654
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0	0	0

прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	18991	0	978765	0	997756
Прочие обязательства	4676	746	0	0	49495	54917
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	756785	706356	232865	978765	49495	2724266
Чистый разрыв ликвидности	(257445)	422045	1206144	(978292)	(12128)	380324
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(257445)	164600	1370744	392452	380324	-

Далее представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1634202	0	0	0	0	1634202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	94712	0	0	0	0	94712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	48000	910701	1029287	30402	18923	2037313
Основные средства	0	0	0	0	8665	8665
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	3113	3113
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	674	674
Прочие активы	3733	0	0	0	622	4355
<b>Итого активов</b>	1780647	910701	1029287	30402	31997	3783034
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	62007	15405	0	0	0	77412

Средства клиентов	1246769	455592	1604254	0	0	3306615
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	51051	0	0	51051
Прочие обязательства	492	134	0	0	6418	7044
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>1309268</b>	<b>471131</b>	<b>1655305</b>	<b>0</b>	<b>6418</b>	<b>3442122</b>
Чистый разрыв ликвидности	471379	439570	(626018)	30402	25579	340912
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	471379	910949	284931	315333	340912	–

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию. Просроченные активы за минусом созданного резерва отражены в колонке «С неопределенным сроком». Просроченные обязательства отсутствуют.

#### ***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 по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В отчетном периоде процентные ставки по договорам не пересматривались, т.к. все договоры заключались на короткие сроки со ставками, приблизительно равными рыночным процентным ставкам.

Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого

уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен анализ средневзвешенных процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

процент								
	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность	15,3	–	–	–	15,3	–	–	–
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	–	10,0	9,5	–	–	10,0	9,5	–
Средства клиентов								
- срочные депозиты юридических лиц	5,2	8,0	–	–	8,5	7,5	–	–
- срочные депозиты физических лиц	10,2	7,8	8,3	–	11,4	10,3	8,4	–

## 28. Управление капиталом

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

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

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

тыс. руб.		
	2013	2012
Основной капитал	386108	343170
Дополнительный капитал	3	3
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	386111	343173

Далее в таблице представлен показатель достаточности собственных средств Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Наименование показателя	2013	2012
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12,4	10,3
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10

Все существующие внешние требования к уровню капитала Банка в 2013 году и в 2012 году выполнялись.

## 29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **Налоговое законодательство.**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию за 31.12.2013 г. Банк не имел договорные обязательства капитального характера. По состоянию за 31.12.2012 г. Банк не имел договорные обязательства капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

тыс. руб.

	2013	2012
Менее 1 года	21311	57773
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>21311</b>	<b>57773</b>

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

тыс. руб.

	2013	2012
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>		
Неиспользованные кредитные линии	68227	32307
<b>Гарантии и поручительства выданные</b>	200	80000
Резерв по обязательствам кредитного характера	(48864)	(2363)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	19563	109944

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера отражены по справедливой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

тыс. руб.

	2013	2012
<b>Рубли</b>	19563	109944
<b>Доллары США</b>	0	0
<b>Итого</b>	19563	109944

### ***Производные финансовые инструменты.***

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты отсутствовали.

***Активы, находящиеся на хранении.*** Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории: тыс. руб.

	2013	2012
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	11476	11476
Прочие ценности клиентов, находящиеся в хранилище Банка	0	0

***Заложенные активы.*** По состоянию за 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. заложенных активов нет.

***Кроме того,*** обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации за 31.12.2013 г. составляют 144395 тыс. руб. (за 31.12.2012 г.: 94712 тыс. руб.) и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию,

эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

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

**Средства в других банках.** По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за отчетную дату 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. существенно не отличается от их балансовой стоимости. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию за 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. приведена в Примечании 7.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов по состоянию за 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за отчетную дату 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. существенно не отличается от их балансовой стоимости, т.к. проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Заемные средства.** Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг за 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. приведена в Примечаниях 11-14. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за отчетную дату 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. существенно не отличается от их балансовой стоимости, т.к. проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, а также с другими связанными сторонами. В отчетном периоде Банк не совершал операции со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств отчета о финансовом положении.

В 2013 году и в 2012 году вознаграждения членам Совета директоров Банка, связанные с исполнением ими функций члена Совета директоров, не выплачивались.



### 32. События после отчетной даты

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 27 июня 2014 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сизяков Ю.А.

Климаков В.В.