

Финансовая отчетность

**ОАО АКБ «Сельмашбанк»,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о финансовом положении | 9 |
| Отчет о прибылях и убытках | 10 |
| Отчет о совокупном доходе | 11 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 12 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 13 |

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1 Основная деятельность | 14 |
| 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 14 |
| 3 Основы предоставления отчетности..... | 14 |
| 4 Принципы учетной политики..... | 16 |
| 5 Денежные средства и их эквиваленты | 26 |
| 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток..... | 26 |
| 7 Средства в других банках..... | 27 |
| 8 Кредиты и дебиторская задолженность | 28 |
| 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи..... | 31 |
| 10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения..... | 31 |
| 11 Инвестиционное имущество..... | 31 |
| 12 Основные средства и нематериальные активы..... | 31 |
| 13 Прочие активы..... | 32 |
| 14 Средства клиентов | 32 |
| 15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток... | 33 |
| 16 Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 33 |
| 17 Прочие заемные средства..... | 34 |
| 18 Прочие обязательства..... | 34 |
| 19 Уставный капитал и эмиссионный доход | 34 |
| 20 Прочий совокупный дохода | 35 |
| 21 Процентные доходы и расходы | 35 |
| 22 Комиссионные доходы и расходы | 36 |
| 23 Операционные расходы | 36 |
| 24 Административные и прочие операционные расходы | 36 |
| 25 Налог на прибыль..... | 37 |
| 26 Сегментный анализ..... | 37 |
| 27 Управление рисками..... | 38 |
| 28 Управление капиталом | 43 |
| 29 Условные обязательства | 44 |
| 30 Производные финансовые инструменты | 45 |
| 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 45 |
| 32 Операции со связанными сторонами..... | 46 |
| 33 Приобретения | 47 |
| 34 События после отчетной даты | 48 |



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение
по финансовой отчетности, составленной
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
акционерам и Совету директоров
Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(открытое акционерное общество)

1. Аудлируемое лицо

- Наименование: Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее - Банк). Сокращенное наименование: ОАО АКБ «Сельмашбанк».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 23 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690027). Основной государственный регистрационный номер – 1026100002026.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 7 июня 1989 года. Дата регистрации в форме открытого акционерного общества – 26 декабря 1994 года. Регистрационный номер: 106.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел филиал в г. Урюпинск Волгоградской области. Место нахождения филиала: 403112, Волгоградская область, г. Урюпинск, ул. Штеменко, 47/3. Дата регистрации филиала Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 18 ноября 1993 года.

В течение 2013 года Банк имел следующие лицензии:

Генеральную лицензию № 106 от 24 сентября 2012 года, согласно которой Банку предоставлено

право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),

2) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,

- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- 4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам,
- 5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,
- 6) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- 7) Выдача банковских гарантий,
- 8) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия (серия 01 № 000701 номер лицензии 061-08172-000100 от 16 декабря 2004 года), согласно которой Банк имеет право на осуществление депозитарной деятельности.

2. Аудитор

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ». Сокращенное наименование: ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».
- Адрес регистрации и место нахождения: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12.
- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк», корреспондентский счет №30101810800000000761 в Южном ГУ (Ростовское отделение) Банка России, БИК 046015761, ИНН 6164013761.
- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.
- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключение по результатам проведенного аудита финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (далее – финансовая отчетность), предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 19 июня 2014 года.

2. Объем проведенного аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности в составе:

- Отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы провели аудит финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в данной финансовой отчетности информации о деятельности, а также проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии ее международным стандартам финансовой отчетности. Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности финансовой отчетности, которая позволяет пользователям делать правильные выводы о финансовом положении и о результатах деятельности Банка, а также принимать обоснованные решения.

4. Нами была проведена проверка составления данной финансовой отчетности применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования.

4.1. Понимание деятельности аудируемой кредитной организации

До заключения договора на проведение данного аудита аудиторы имели предварительные сведения об отрасли и структуре собственности, руководстве и собственниках Банка. Эти сведения были получены в ходе проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – российская бухгалтерская (финансовая) отчетность), а также финансовой отчетности, составленной в

соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, за предыдущие отчетные периоды.

Вывод: Аудиторы получили достаточную информацию о деятельности Банка в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, банковских и хозяйственных операций и методов работы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.2. Допущение непрерывности деятельности аудируемой кредитной организации

В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности аудируемого лица, при планировании аудита и проведении аудиторских процедур аудиторы предполагали, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и руководство Банка не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

На основе полученных аудиторских доказательств в ходе данного аудита и предыдущих аудиторских проверок отчетности данной кредитной организации, аудиторы пришли к выводу о том, что в деятельности Банка отсутствуют признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности в обозримом будущем, как правило, не превышающем 12 месяцев после отчетной даты.

Вывод: Аудиторами было определено, что не существует неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности, либо в совокупности, могли бы обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

4.3. Изучение системы бухгалтерского учета по совершаемым операциям

Опираясь на выводы, полученные при проведении аудита российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в части оценки системы бухгалтерского учета и отчетности, аудиторы получили общее представление о системе бухгалтерского учета Банка.

Вывод: Ведение бухгалтерского учета, внутрибанковского контроля, организация операционной работы осуществлялись Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.4. Оценка составления внутренних документов, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности

Обоснованное мнение о внутренних документах Банка, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности, получено аудиторами на основе определенных аудиторских процедур.

В целях подготовки финансовой отчетности руководством Банка утверждены Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО. Также своевременно внесены и утверждены соответствующие дополнения и изменения к Учетной политике и Регламенту составления отчетности по МСФО.

Вывод: По мнению аудиторов, во всех существенных аспектах Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО составлены в соответствии с требованиями

международных стандартов финансовой отчетности и обеспечивают достаточные возможности для формирования полной и достоверной финансовой отчетности.

4.5. Оценка правильности примененного метода трансформации российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в финансовую отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности аудиторы ознакомились с проведенными специалистами Банка перегруппировками статей баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных на базе российской бухгалтерской (финансовой) отчетности. Были проведены контрольные аудиторские процедуры, заключающиеся в выборочной проверке полученных существенных значений. По итогам данных процедур расхождения не обнаружены. В ходе аудита также было проведено тестирование отражения некоторых банковских операций в проверяемой финансовой отчетности. Констатируем факт, что проведенные специалистами Банка корректировки являлись необходимыми и достаточными в целях оценки активов, обязательств, собственных средств собственников, доходов и расходов Банка.

Вывод: Проведенные специалистами Банка перегруппировки статей российской бухгалтерской (финансовой) отчетности и необходимые корректировки данных статей совершены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и Банка России.

4.6. Оценка проведенной работы по составлению финансовой отчетности

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, финансовая отчетность считается составленной, если использованы все стандарты, действующие на начало отчетного периода, за который составляется финансовая отчетность.

Отмечаем, что отчетные формы, входящие в состав финансовой отчетности, соответствуют требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в финансовую отчетность включены. В Примечаниях к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включена существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей данной финансовой отчетности.

Вывод: По итогам проведенной оценки составления финансовой отчетности аудиторы пришли к выводу, что во всех существенных аспектах финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.7. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключение рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

19 июня 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с
решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС
20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок,
право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года)



(подпись)
М.П.



Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

| № | Наименование статей | Пр име чан ие | 2013г. | 2012г. |
|----------|--|----------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Активы | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 155965 | 196583 |
| 2 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 20012 | 19850 |
| 3 | Средства в других банках | 7 | 277124 | 311963 |
| 4 | Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 475590 | 373379 |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 61 | 61 |
| 6 | Основные средства | 12 | 19675 | 20452 |
| 7 | Текущие требования по налогу на прибыль | | 1575 | 1304 |
| 8 | Прочие активы | 13 | 8878 | 8069 |
| 9 | Итого активов | | 958880 | 931661 |
| 10 | Обязательства | | | |
| 11 | Средства клиентов | 15 | 662602 | 668769 |
| 12 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 2920 | 4920 |
| 13 | Прочие обязательства | 19 | 14487 | 2069 |
| 14 | Итого обязательств | | 680009 | 675758 |
| 15 | Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | | |
| 16 | Уставный капитал | 20 | 363264 | 363264 |
| 17 | Эмиссионный доход | 20 | 110 | 110 |
| 18 | Фонд переоценки основных средств | 21 | 6930 | 6932 |
| 19 | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | | (91433) | (114403) |
| 20 | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | 278871 | 255903 |
| 21 | Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 958880 | 931661 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 18 июня 2014 года.

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года на страницах с 14 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

| № | Наименование статей | Пр име чан ие | 2013г. | 2012г. |
|----|--|------------------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы | 22 | 79341 | 77948 |
| 2 | Процентные расходы | 22 | (15380) | (15248) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 22 | 63961 | 62700 |
| 4 | Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | (2886) | (17192) |
| 5 | Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 61075 | 45508 |
| 6 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 6931 | 7516 |
| 7 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | 216 | 1989 |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами | | 0 | 99 |
| 9 | Комиссионные доходы | 23 | 27182 | 28606 |
| 10 | Комиссионные расходы | 23 | (4129) | (4011) |
| 11 | Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 0 | 2 |
| 12 | Прочие операционные доходы | 24 | 4524 | 10844 |
| 13 | Чистые доходы (расходы) | | 95799 | 90553 |
| 14 | Административные и прочие операционные расходы | 25 | (65295) | (69039) |
| 15 | Операционные доходы (расходы) | | 30504 | 21514 |
| 16 | Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 30504 | 21514 |
| 17 | Расходы (Доходы) по налогу на прибыль | 26 | (7536) | (3886) |
| 18 | Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности | | 22968 | 17628 |
| 19 | Прибыль (Убыток) за период | | 22968 | 17628 |

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| | Наименование статей | Пр им е ча ние | 2013г. | 2012г. |
|----|---|----------------------------|--------|--------|
| 1 | Прибыль (Убыток) за период, признания (признанный) в отчете о прибылях и убытках | 21 | 22968 | 17628 |
| 2 | Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| 5 | Изменение фонда переоценки основных средств | | 2 | |
| 6 | Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | | |
| 8 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | | |
| 10 | Совокупный доход (убыток) за период | | 22970 | 17628 |

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013года

(в тысячах рублей)

| Наименование | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) |
|---|------------------|-------------------|----------------------------------|--|---|
| Остаток за 31 декабря 2011 года (до пересчета) | 363264 | 110 | 6932 | (132031) | 238275 |
| Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток за 1 января 2012года | 363264 | 110 | 6932 | (132031) | 238275 |
| Совокупный доход (убыток) | 0 | 0 | 0 | 17628 | 17628 |
| Прибыль (убыток) | | | | | |
| Прочий совокупный доход | | | | | |
| Остаток за 31 декабря 2012года | 363264 | 110 | 6932 | (114403) | 255903 |
| Совокупный доход (убыток) | 0 | 0 | (2) | 22970 | 22968 |
| Прибыль (убыток) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток за 31 декабря 2013года | 363264 | 110 | 6930 | (91433) | 278871 |

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

| № п/п | Наименование статей | 2013 год | 2012 год |
|------------------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства от операционной деятельности | | |
| 2 | Проценты полученные | 79341 | 77948 |
| 3 | Проценты уплаченные | -15380 | -15248 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 6931 | 7516 |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами | 0 | 99 |
| 6 | Комиссии полученные | 27182 | 28606 |
| 7 | Комиссии уплаченные | -4129 | -4011 |
| 8 | Прочие операционные доходы | 4480 | 10581 |
| 9 | Уплаченные административные и прочие операционные расходы | -66678 | -70207 |
| 10 | Уплаченный налог на прибыль | -7536 | -3886 |
| 11 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 24211 | 31398 |
| 12 | Изменение в операционных активах и обязательствах | | |
| 13 | Чистый снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | -162 | 8950 |
| 14 | Чистый снижение (прирост) по средствам в других банках | 44873 | 58858 |
| 15 | Чистый снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | -115131 | 63896 |
| 16 | Чистый снижение (прирост) по прочим активам | -1080 | 6196 |
| 17 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | -6167 | -35123 |
| 18 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 12418 | 455 |
| 19 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | -41038 | 103232 |
| 20 | Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| 21 | Приобретение основных средств и нематериальных активов | 2160 | 1643 |
| 22 | Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | 44 | 263 |
| 23 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | 2204 | 1906 |
| 24 | Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| 25 | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | -2000 | -15800 |
| 26 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | -2000 | -15800 |
| 27 | Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | 216 | 1989 |
| 28 | Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | -40618 | 122725 |
| 29 | Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 196583 | 73858 |
| 30 | Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 155965 | 196583 |

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность

Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк или ОАО АКБ «Сельмашбанк»), создан первоначально как Коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, а в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии №106 от 24.09.2012г., выданной Банком России и лицензии №061-08172-000100 от 16.12.2004г. профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и осуществление депозитарной деятельности.

С 2008 года ОАО АКБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» расположен по адресу: 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102. Банк имеет филиал по адресу: г. Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко, 47/3

ОАО АКБ «Сельмашбанк» осуществляет операции с российской валютой (рубли) и иностранной валютой (Доллары США, Евро, Казахские тенге, Украинские гривны, Швейцарские франки), как в наличной, так и в безналичной формах. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, совершает операции с ценными бумагами, с банковскими картами, осуществляет депозитарный учет, а так же осуществляет перевод платежей по РФ и странам дальнего и ближнего зарубежья, предоставляет услуги инкассации по доставке и сбору денежной наличности, оказывает комплекс услуг, связанных с внешнеэкономической деятельностью, а так же осуществляет выдачу банковских гарантий.

Деятельность ОАО АКБ «Сельмашбанк» регулируется законодательными и нормативными документами Банка России, ФНС РФ и Минфина РФ.

Данная отчетность включает только отчетность ОАО АКБ «Сельмашбанк».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операций, осуществляемых Банком. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для проведения ее в соответствии с МСФО.

К основным корректировкам относятся: сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, корректировки отчетного периода: неттинг межфилиальных расчетов, пересчет уставного капитала, операционные расходы и др.

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.

Финансовая отчетность Банка по состоянию за 2013 год включает сравнительные данные за соответствующий предыдущий 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 Банка включает в себя:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о совокупном доходе за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания и другую пояснительную информацию, раскрывающую финансовое состояние Банка;
- сравнительную информацию за предыдущий период.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

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

Поправки к МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность).

Поправки к МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к

оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

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

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

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

Совет по международным стандартам финансовой отчетности устранил внутренние несоответствия и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

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

4. Принципы учетной политики

При перегруппировке статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках Банк руководствовался следующими принципами:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности.

Кроме этих основополагающих принципов, в отчетности изложены следующие качественные характеристики, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность представляемой информации для пользователей:

- уместность, на которую влияет ее характер и существенность информации;
- надежность;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- сопоставимость;
- понятность;

- своевременность.

Финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных компаний.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации — это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Инвестиции в ассоциированные организации Банком не осуществлялись.

Ключевой метод оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки по справедливой стоимости.

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.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущие цены спроса на финансовые активы и текущие цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать 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.

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. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный актив или обязательство на активном рынке или метод оценки, при котором используют только данные наблюдаемого рынка.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Выбранный метод применяется Банком 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.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах, 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 кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, 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 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "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 переклассификации не подлежат.

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:

- а) размещений «овернайт»;
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

В целях определения размера резерва под обесценение средств в других банках, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все межбанковские кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

| Категория качества | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
|----------------------|---|
| 1 категория качества | 0% |
| 2 категория качества | от 1% до 20% |
| 3 категория качества | от 21% до 50% |
| 4 категория качества | от 51% до 100% |
| 5 категория качества | 100% |

Критерием отнесения межбанковского кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния Банка - заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения Банка - заемщика и качества обслуживания долга:

| Обслуживание долга / финансовое положение | Хорошее | Среднее | Плохое |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Хорошее | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества |
| Среднее | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества |
| Плохое | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

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.

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

| Категория качества | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
|----------------------|---|
| 1 категория качества | 0% |
| 2 категория качества | от 1% до 20% |
| 3 категория качества | от 21% до 50% |
| 4 категория качества | от 51% до 100% |
| 5 категория качества | 100% |

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

| Обслуживание долга / финансовое положение | Хорошее | Среднее | Плохое |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Хорошее | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества |
| Среднее | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества |
| Плохое | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |

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.

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.

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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости,

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нерезализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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 отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

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;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - 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 ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, когда Банк прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых Банк иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль.

Совместные предприятия (организации) - это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности.

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

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Дивиденды, полученные по инвестициям в ассоциированные и совместные предприятия (организации) будут отражаться по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости на дату приобретения.

Банком произведена переоценка здания на 01.01.2002 года. Переоценка проведена обществом с ограниченной ответственностью «Системы независимой оценки» (лицензия на осуществление оценочной деятельности №001301 от 20.09.2001 года, выданная Министерством имущественных отношений РФ).

При определении справедливой стоимости основных средств в отчетном периоде использовался метод амортизированной восстановительной стоимости, в связи с этим все объекты основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

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.

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 Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступил 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.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи", и:

- которая 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.

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

Амортизация

Амортизация начисляется с момента готовности объекта к использованию (эксплуатации). Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Применяются следующие сроки полезного использования:

- здания - 30 - 83 года;
- автотранспорт - 5 лет;
- офисное, компьютерное оборудование и прочие основные средства — 2-3 года.

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2013 года не пересматривался.

Амортизация на землю не начисляется.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют.

Программные продукты, приобретенные у фирмы разработчика, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» или списываются на расходы одновременно в зависимости от установленного срока использования программы.

Операционная аренда

Если 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.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде 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 (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Финансовая аренда в финансовой отчетности не отражается.

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.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые 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.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

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 за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчете 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.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Уставный капитал ОАО АКБ «Сельмашбанк» сформирован из обыкновенных и привилегированных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 100 рублей и привилегированной - 50 рублей.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные в акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал. В отчетном году Банк не выкупал собственные акции у акционеров и, соответственно, в отчете о финансовом положении данные отсутствуют.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления.

Прочие 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 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, 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.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями 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.

Текущее налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В бухгалтерском учете налог на прибыль за 2013 год скорректирован в связи с совершением операций, связанных с событиями после отчетной даты (события корректирующего характера) в режиме "СПОД".

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. 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, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты».

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

| | 2013 год | 2012 год |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| - Доллар США | 32,7292 руб. за 1 | 30,3727 руб. за 1 |
| - Евро | 44,9699 руб. за 1 | 40,2286 руб. за 1 |
| - Украинские гривны | 39,7199руб. за 10 | 37,5900 руб. за 10 |
| - Казахские тенге | 21,3088 руб. за 100 | 20,2107 руб. за 100 |
| - Швейцарские франки | 36,696 руб. за 1 | 33,2888 руб. за 1 |

Производные финансовые инструменты

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 требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные, валютнообменные 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 года в зависимости от типа сделки.

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 Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

Ранее 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.

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 (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и для исполнения этих обязательств 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.

Условные обязательства возникают вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательств зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы по таким вознаграждениям отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором учитывают соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с отпусками, своим работникам. 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 период, предшествующий отчетному.

При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

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.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| № | Наименование | 2013 тыс. руб. | 2012 тыс. руб. |
|---|---|---|--|
| 1 | Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро - швейцарские франки | 35 801 25 329 7 063 3 408 1 | 44 266 29 692 11 259 3 314 1 |
| 2 | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 28 486 | 25 416 |
| 3 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран | 83 511 67 094 16 417 | 126 901 35 417 91 484 |
| 5 | Средства в клиринговых организациях | 8 633 | 0 |
| 6 | Резерв | 466 | 0 |
| 7 | Итого денежных средств и их эквивалентов | 155 965 | 196 583 |

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2013 года - 155965 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном году отсутствовали.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по:
а) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- б) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания;
в) финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания.

7. Средства в других банках

Структура средств в других банках составляет:

| № | Наименование | 2013 тыс.руб. | 2012 тыс.руб. |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Кредиты и депозиты в других банках | 277124 | 322463 |
| 2 | Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками | 0 | 0 |
| 3 | Резервы под обесценение средств в других банках | 0 | 10500 |
| 4 | Итого средств в других банках | 277124 | 311963 |

Средства в других банках, представлены в виде межбанковских кредитов в общей сумме 215737 тыс.руб. и учтенных векселей ЗАО «Глобэксбанк» в сумме 61387 тыс.руб. на общую сумму 277124 тыс.руб.

Средства, в других банках, размещены в следующие кредитные организации, входящие в 30 крупнейших банков России по активам – нетто.

| Наименование банка | Сумма, тыс.руб. | Категория качества |
|------------------------------------|-----------------|--------------------|
| МБК | | |
| Гарантийный фонд платежной системы | 488 | 1 |
| ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» | 15058 | 1 |
| ОАО «Альфа-банк» | 130143 | 1 |
| ГПБ (ОАО) | 20048 | 1 |
| ООО «Земкомбанк» | 50000 | 1 |
| ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (вексель) | 61387 | 1 |
| Итого: | 277124 | |

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют просроченные средства, в других банках. Средства в других банках производилось по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

Все средства, в других банках, классифицированы в первую категорию качества.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

| № | Наименование | 2013 | | 2012 | |
|---|---|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры «обратного репо» | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры «обратного репо» |
| 1 | Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января | 10500 | 0 | 14501 | 0 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года | -10500 | 0 | -4001 | 0 |
| 3 | Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | 0 | 0 | 10500 | 0 |

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 277124 тыс.руб
- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 311963 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от операций по размещению средств в других банках:

| Вид операции | 2013 тыс.руб | 2012 тыс.руб |
|--|-----------------|-----------------|
| по средствам, размещенным в других банках | 15428 | 19550 |
| по операциям с векселями сторонних эмитентов | 5680 | 4690 |

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5, 27.8.

Банк не размещал средства в других банках связанным сторонам.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля Банка составила:

в тыс.руб.

| № | Наименование | 2013 тыс.руб. | 2012 тыс.руб. |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Корпоративные кредиты | 98655 | 128376 |
| 2 | Кредитование субъектов малого предпринимательства | 312573 | 249171 |
| 3 | Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 88418 | 84724 |
| 4 | Ипотечные жилищные кредиты | 71207 | 962 |
| 5 | Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 570853 | 463233 |
| 6 | Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 95263 | 89854 |
| 7 | Итого кредиты и дебиторская задолженность | 475590 | 373379 |

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|--------------|
| 1 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2013 года | 11284 | 66451 | 12119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89854 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | -447 | 3213 | 1447 | 1196 | | | | 5409 |
| 3 | Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года | 10837 | 69664 | 13566 | 1196 | 0 | 0 | 0 | 95263 |

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|--------------|
| 1 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года | 400 | 73670 | 7869 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81939 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 10884 | -7368 | 11678 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15194 |
| 3 | Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | -7430 | 0 | 0 | 0 | 0 | -7430 |
| 4 | Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года | 11284 | 66451 | 12119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89854 |

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| № | Наименование | 2013 тыс.руб. | % | 2012 тыс.руб. | % |
|---|-----------------------------|------------------|------|------------------|------|
| 1 | Сельское хозяйство | 57000 | 10 | 46101 | 10 |
| 2 | Обработывающие производства | 147969 | 26 | 185579 | 40 |
| 3 | Предприятия торговли | 81751 | 14,3 | 81890 | 17,7 |

| | | | | | |
|---|---|---------------|------------|---------------|------------|
| 4 | Транспорт и связь | 190 | 0 | 2070 | 0,4 |
| 5 | Строительство | 177 | 0 | 3200 | 0,7 |
| 6 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 81861 | 14,3 | 22100 | 4,8 |
| 7 | Прочие виды деятельности | 42280 | 7,4 | 36607 | 7,9 |
| 8 | Частные лица | 159625 | 28 | 85686 | 18,5 |
| 9 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 570853 | 100 | 463233 | 100 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 138 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 570853 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Пять заемщиков имеют кредиты, суммы которых превышают 10% от капитала Банка (крупные кредиты).

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные частным лицам – 159625 тыс.руб., или 28%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающего производства – 147969 тыс.руб., или 26%

Третье место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные заемщикам, осуществляющие операции с недвижимым имуществом, арендой - 81861 тыс.руб., или 14,3% от общей структуры кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Все крупные предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое заемщик не имеет права продавать или перезакладывать.

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

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|---------------|
| 1 | Необеспеченные кредиты | 0 | 51452 | 41164 | 9506 | 0 | 0 | 0 | 102122 |
| 2 | Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | - недвижимостью | 28860 | 149295 | 14042 | 60505 | 0 | 0 | 0 | 252851 |
| 5 | - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 9529 | 18120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27649 |
| 6 | - прочими активами | 49400 | 42190 | 1355 | 0 | 0 | 0 | 0 | 92945 |
| 7 | поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 0 | 172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 172 |
| 8 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 78260 | 252466 | 74853 | 70011 | 0 | 0 | 0 | 475590 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|--------|
| 1 | Необеспеченные кредиты | 0 | 3890 | 41240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45130 |
| 2 | Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами | | | | | | | | |
| 3 | - обращающимися ценными бумагами | | | | | | | | |
| 4 | - недвижимостью | 31600 | 138059 | 16295 | 962 | 0 | 0 | 0 | 186916 |
| 5 | - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 16460 | 14203 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30663 |
| 6 | - прочими активами | 85492 | 24311 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 109833 |
| 7 | поручительствами | 0 | 0 | 837 | 0 | 0 | 0 | 0 | 837 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---------------|---------------|--------------|------------|----------|----------|----------|---------------|
| | и банковскими гарантиями | | | | | | | | |
| 8 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 117092 | 182720 | 72605 | 962 | 0 | 0 | 0 | 373379 |

По состоянию за 31.12.2013 года Банк уменьшил отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за счет принятого обеспечения на сумму 382 тыс.руб..

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем определения рыночных цен на основе данных агентств по недвижимости, размещенных в интернете, рассчитанных сотрудниками кредитного отдела Банка. Справедливая стоимость прочих активов была определена на основе внутреннего Положения по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество).

Политика Банка и процедуры в отношении принимаемого обеспечения регламентируются Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк», в соответствии с которым основными видами обеспечения являются залог и поручительство. В качестве залога могут выступать ценные бумаги, жилая и нежилая недвижимость, автотранспорт, оборудование, готовая продукция и товары в обороте. Оценочная стоимость, рассчитанная на основе рыночной, откорректированная с учетом дисконта, в зависимости от степени ликвидности залога, должна покрывать сумму кредита, проценты за весь период пользования кредитом и расходы банка по реализации залога. В течение срока действия договора залога Комиссия по оценке и проверке обеспечения не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность предмета залога, делает вывод о ликвидности залога.

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

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 475590 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 373379 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

- за 2013 год в общей сумме 58143 тыс.руб.
- за 2012 год в общей сумме 53391 тыс.руб.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|---------------|
| 1 | Текущие кредиты | 61655 | 210913 | 27315 | 68675 | 0 | 0 | 0 | 368558 |
| 2 | Пролонгированные кредиты | 37000 | 86518 | 60495 | 2532 | 0 | 0 | 0 | 186545 |
| 3 | Просроченные кредиты | 0 | 15141 | 609 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15750 |
| 4 | Итого | 98655 | 312572 | 88419 | 71207 | 0 | 0 | 0 | 570853 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 10836 | 69664 | 13567 | 1196 | 0 | 0 | 0 | 95263 |
| 6 | Итог кредитов и дебиторской задолженности | 87819 | 242908 | 74852 | 70011 | 0 | 0 | 0 | 475590 |

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|---------------|
| 1 | Текущие кредиты | 88376 | 120573 | 31573 | 962 | 0 | 0 | 0 | 241484 |
| 2 | Пролонгированные кредиты | 40000 | 112616 | 53042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 205658 |
| 3 | Просроченные кредиты | 0 | 15982 | 109 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16091 |
| 4 | Итого | 128376 | 249171 | 84724 | 962 | 0 | 0 | 0 | 463233 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 11284 | 66451 | 12119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89854 |
| 6 | Итог кредитов и дебиторской задолженности | 117092 | 182720 | 72605 | 962 | 0 | 0 | 0 | 373379 |

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

| № | Наименование | 2013 тыс.руб. | 2012 тыс.руб. |
|---|--|------------------|------------------|
| 1 | Российские государственные облигации | 0 | 0 |
| 2 | Муниципальные облигации | 0 | 0 |
| 3 | Облигации Банка России | 0 | 0 |
| 4 | Векселя | 0 | 0 |
| 5 | Итого долговые ценные бумаги | 0 | 0 |
| 6 | Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | 0 | 0 |
| 7 | Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок | 61 | 61 |
| 8 | Итого долевых ценных бумаг | 61 | 61 |
| 9 | Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 61 | 61 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка в акции предприятий и организаций в общей сумме 61 тыс.руб.

Вложения Банка в акции предприятий и организаций:

| Эмитент | Вид деятельност и | Страна регистра ции | Сумма, т.р. | Резерв, т.р. | Категория качества | Справедливая стоимость, т.р. | |
|------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|---------------------------------|----------|
| | | | | | | 2013 год | 2012 год |
| ОАО «Донсельхозмаш» | Операции с ценными бумагами | РФ | 93 | 32 | 3 | 61 | 61 |

Совокупная сумма инвестиционных вложений в акции предприятий составляет 61 тыс.руб.

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществлялась на основании анализа имеющейся финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила:

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 61 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 61 тыс.руб.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию за 31 декабря 2013 года в Банке нет.

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2 и 27.5.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года в Банке нет.

11. Инвестиционное имущество

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года инвестиционное имущество у Банка отсутствует.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» выступает в роли арендодателя. Меньшая часть здания головного офиса и Урюпинского филиала сдается в аренду по договорам аренды с целью получения дохода. В связи с профессиональным суждением имущество классифицировано, как основное средство Банка.

12. Основные средства и нематериальные активы

| № п/ п | Наименование | Здание | Офисное и компьютерное оборудование | Транспорт | Земля | Итого основных средств |
|--------------|---|--------|---|-----------|-------|------------------------------|
| 1 | Стоимость (или оценка) на 01 января 2012 года | 7556 | 5044 | 4040 | 9260 | 25900 |
| 2 | Накопленная амортизация | 1939 | 3402 | 2405 | 0 | 7746 |

| | | | | | | |
|----|--|-------|------|------|------|-------|
| 3 | Балансовая стоимость на 01 января 2012 года | 5617 | 1642 | 1635 | 9260 | 18154 |
| 4 | Поступления | 0 | 321 | 566 | 0 | 887 |
| 5 | Передачи | 2773 | 0 | 0 | 0 | 2773 |
| 6 | Выбытия | 0 | 0 | 511 | 0 | 511 |
| 7 | Амортизационные отчисления выбывшего ОС | 0 | 0 | 414 | 0 | 414 |
| 8 | Амортизационные отчисления | 173 | 538 | 554 | 0 | 1265 |
| 9 | Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года | 8217 | 1425 | 1550 | 9260 | 20452 |
| 11 | Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года | 10329 | 5365 | 4095 | 9260 | 29049 |
| 12 | Накопленная амортизация | 2112 | 3940 | 2545 | 0 | 8597 |
| 13 | Балансовая стоимость на 01 января 2013 года | 8217 | 1425 | 1550 | 9260 | 20452 |
| 14 | Поступления | 0 | 290 | 2101 | 0 | 2391 |
| 15 | Передачи | 0 | | | 0 | |
| 16 | Выбытия | 0 | 151 | 597 | 0 | 748 |
| 17 | Амортизационные отчисления выбывшего ОС | 0 | 151 | 597 | 0 | 748 |
| 18 | Амортизационные отчисления | 174 | 507 | 702 | 0 | 1383 |
| 19 | Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках | 0 | 0 | 0 | 1785 | 1785 |
| 20 | Переоценка | | | | | |
| 21 | Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года | 8043 | 1208 | 2949 | 7485 | 19675 |
| 22 | Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года | 10329 | 5504 | 5599 | 9260 | 30692 |
| 23 | Накопленная амортизация | 2286 | 4296 | 2650 | 0 | 9232 |
| 24 | Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года | 8043 | 1208 | 2949 | 9260 | 21460 |
| 25 | Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках | 0 | 0 | 0 | 1785 | 1785 |
| 26 | Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года | 8043 | 1208 | 2949 | 7485 | 19675 |

Основные средства в части административного здания и земли, находятся в собственности Банка.

Основные средства, которые были приобретены ранее или с момента образования Банка переоценивались в 1998 году, а после деноминации их стоимость составила ниже 10000 рублей и они полностью амортизированы. Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года.

По состоянию за 31 декабря 2013 года стоимость основных средств составила - 30692 тыс. руб., амортизационные начисления – 9232 тыс. руб. балансовая стоимость за минусом резерва - 19675 тыс. руб.

Нематериальных активов в отчете о финансовом положении Банка нет.

Географический анализ, основных средств в Примечании 27.2.

13. Прочие активы

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|----|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Расчеты с валютной биржей | 0 | 5323 |
| 2 | Драгоценные металлы | 0 | 0 |
| 3 | Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 59 | 47 |
| 4 | Расчеты с подотчетными лицами | 0 | 16 |
| 5 | Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 1337 | 843 |
| 6 | Требования по прочим операциям | 3496 | 521 |
| 7 | Материальные запасы | 8777 | 8787 |
| 8 | Расходы будущих периодов | 450 | 688 |
| 9 | Прочие | 0 | 0 |
| 10 | Резерв по прочим активам | 5241 | 8156 |
| 11 | Итого прочих активов | 8878 | 8069 |

Данные активы не относятся к категории «Предназначенные для продажи», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

14. Средства клиентов.

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|-----|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Государственные и общественные организации | 0 | 39 |
| 1.1 | Текущие (расчетные) счета | 0 | 39 |
| 1.2 | Срочные депозиты | 0 | 0 |

| | | | |
|-----|---|---------------|---------------|
| 2 | Прочие юридические лица | 444409 | 469302 |
| 2.1 | Текущие (расчетные) счета | 254959 | 307652 |
| 2.2 | Срочные депозиты | 189450 | 161650 |
| 3 | Физические лица | 218193 | 199428 |
| 3.1 | Текущие счета (вклады до востребования) | 39143 | 34496 |
| 3.2 | Срочные вклады | 179050 | 164932 |
| | Итого средств клиентов | 662602 | 668769 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года срочные депозиты физических лиц составили 179050 тыс. руб., юридических лиц - 189450 тыс.руб.

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.

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц.

Корректировка депозитов на рыночность не производилась.

Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов юридических лиц составила:

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 189450тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 161650 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 2013 год в общей сумме 3257 тыс.руб

- за 2012 год в общей сумме 3151 тыс.руб.;

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|---|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | Сельхозмашиностроение | 16728 | 55577 |
| 2 | Химическая | 44925 | 12681 |
| 3 | Коммунальные услуги | 4649 | 398 |
| 4 | Образование | 471 | 97 |
| 5 | Транспорт | 14692 | 5280 |
| 6 | Финансово-экономическая | 171943 | 51789 |
| 7 | Физические лица | 214041 | 199428 |
| 8 | Прочие | 195153 | 343519 |
| 9 | Итого | 662602 | 668769 |

За 31 декабря 2013 года Банк имел 208 клиентов остатками свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма средств этих клиентов составляет 243121 тысяч рублей или 54,7 % от общей суммы средств юридических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств клиентов составила 662602 тысяч рублей.

По мнению руководство Банка, справедливая стоимость заемных средств за 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали относимые к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

| № | Наименование | 2013 тыс.руб. | 2012 тыс.руб. |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Векселя | 2920 | 4920 |
| 2 | Депозитные и сберегательные сертификаты | 0 | 0 |
| 3 | Еврооблигации | 0 | 0 |
| 4 | Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке | 0 | 0 |
| 5 | Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 2920 | 4920 |

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, выпущенные Банком.

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию за 31 декабря 2013 года составляют 2920 тыс.руб. и имеют следующие сроки погашения:

- по предъявлении - 2920 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с собственными векселями составили:

- за 2013 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

- за 2012 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составила:

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 2920 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2012 года - 4920 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.5, 27.4.

17. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по прочим заемным средствам.

18. Прочие обязательства

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|---|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Кредиторская задолженность | 13587 | 1586 |
| 2 | Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 493 | 453 |
| 3 | Расчеты по системе Вестерн Юнион | 405 | 21 |
| 4 | Расчеты по системе Migom | 0 | 7 |
| 5 | Прочие | 2 | 2 |
| 6 | Итого прочих обязательств | 14487 | 2069 |

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2013 года – 14487 тыс. рублей.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Резервы по оценочным обязательствам

В отчетном году Банк не создавал резервы на возможные потери в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанными с ними пенями и штрафными санкциями.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты (согласно РСБУ отчетности):

| № | Наименование | Количество акций в обращении (в тыс.штук) | Обык- новенные акции | Эмиссион- ный доход | Привиле- гированные акции | тыс.руб. | |
|---|---|--|----------------------------|---------------------------|---------------------------------|---|--------|
| | | | | | | Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров | Итого |
| 1 | На 1 января 2012года | 1366 | 135600 | 110 | 500 | 0 | 136210 |
| 2 | Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Реализованные собственные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | За 31 декабря 2012 года | 1366 | 135600 | 110 | 500 | 0 | 136210 |
| 6 | Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Реализованные собственные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | За 31 декабря 2013 года | 1366 | 135600 | 110 | 500 | 0 | 136210 |

В 2013 году дополнительный выпуск обыкновенных и привилегированных акций не производился. Общий объем уставного капитала составляет 136.100.000 рублей.

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

Дивиденды за 2013 год не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Расчет инфлированной стоимости уставного капитала.

| № п/п | Наименование | Сумма капитала | Эмиссия | ИПЦ | Сумма |
|----------|----------------------------|-------------------|--------------|-----------|--------------|
| 1 | Обыкновенные акции | | | | |
| 2 | Март 1993г. | 219700-00 | 219700-00 | 205,02830 | 45044717-51 |
| 3 | Июль 1993г. | 1300000-00 | 1080300-00 | 99,73412 | 107742769-84 |
| 4 | Декабрь 1993г. | 2000000-00 | 700000-00 | 40,91197 | 28638379-00 |
| 5 | Ноябрь 1994г. | 5100000-00 | 3100000-00 | 15,13388 | 46915028-00 |
| 6 | Май 1996г. | 5600000-00 | 500000-00 | 4,92303 | 2461515-00 |
| 7 | Ноябрь 2004г. | 35600000-00 | 30000000-00 | 0 | 30000000-00 |
| 8 | Июль 2007 г. | 100000000-00 | 100000000-00 | 0 | 100000000-00 |
| | Итого | 135600000-00 | | | 360802409-35 |
| 9 | Привилегированные акции | | | | |
| 10 | Май 1996г. | 500000-00 | 500000-00 | 4,92303 | 2461515-00 |
| 11 | Всего | 136100000-00 | | | 363263924-35 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2013 года обыкновенные акции Банка составляют 1356000 штук на сумму 135600 тыс. руб. или 99,63%. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 года привилегированные акции Банка составляют 10000 штук на сумму 500 тыс. руб. или 0,37%.

Дивиденды по привилегированным акциям не объявляются и владельцы данных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Прочий совокупный доход

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|---|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Основные средства: | 6932 | 6932 |
| 2 | -Изменение фонда переоценки | (2) | 0 |
| 3 | Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами: | 0 | 0 |
| 4 | Изменение фонда переоценки | 0 | 0 |
| 5 | Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | 0 | 0 |
| 6 | Изменение фонда переоценки основных средств | 0 | 0 |
| 7 | Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль | 6930 | 6932 |

Переоценка финансовых активов и основных средств в отчетном периоде не производилась.

В течение 2013 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму переоценки выбывших основных средств, в размере 2 тыс. рублей.

21.Процентные доходы и расходы

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|-----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Процентные доходы | | |
| 1.1 | Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 68646 | 71021 |
| 1.2 | Корреспондентские счета в других банках | 4992 | 2228 |
| 1.3 | Векселя | 5680 | 4690 |
| 1.4 | Прочее | 23 | 9 |
| | Итого процентных доходов | 79341 | 77948 |
| 2 | Процентные расходы | | |
| 2.1 | Срочные депозиты юридических лиц | 3257 | 3151 |
| 2.2 | Срочные вклады физических лиц | 11793 | 11770 |
| 2.3 | Текущие (расчетные) счета | 330 | 327 |
| | Итого процентных расходов | 15380 | 15248 |
| | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 63961 | 62700 |

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов, полученных по выданным кредитам клиентам –86,5% от общей суммы процентных доходов. Большая часть уплаченных процентов приходится на срочные депозиты физических лиц –76,7% от общей суммы процентных расходов.

22. Комиссионные доходы и расходы

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|----------|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Комиссионные доходы | | |
| 1.1 | Комиссия по расчетным операциям | 10114 | 10316 |
| 1.2 | Комиссия по кассовым операциям | 14074 | 14763 |
| 1.3 | Комиссия по выданным гарантиям | 272 | 663 |
| 1.4 | Комиссия за инкассацию | 441 | 527 |
| 1.5 | Прочее | 2281 | 2337 |
| | Итого комиссионные доходы | 27182 | 28606 |
| 2 | Комиссионные расходы | | |
| 2.1 | Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 2171 | 2097 |
| 2.2 | Комиссия расчетной системы РКЦ | 1469 | 1484 |
| 2.3 | Комиссия за инкассацию | 229 | 283 |
| 2.4 | Прочее | 260 | 147 |
| 2.5 | Итого комиссионных расходов | 4129 | 4011 |
| | Чистые комиссионные доходы (расходы) | 23053 | 24595 |

Комиссионные доходы получены за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 89,0%. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2013 год – 24188 тыс. руб. Комиссионные расходы состоят из комиссии, уплаченной по расчетным операциям – 88,2%. Чистый комиссионный доход составил за 2013 год - 23053 тыс.руб.

23. Прочие операционные доходы

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|---|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Дивиденды | 0 | 0 |
| 2 | Доход от операций с драгоценными металлами | 0 | 99 |
| 3 | Доход от сдачи имущества в аренду | 4120 | 4079 |
| 4 | Доход от выбытия основных средств | 42 | 2337 |
| 5 | Восстановление финансового результата от сделки | 0 | 3253 |
| 6 | Неустойки по операциям размещения денежных средств | 258 | 1021 |
| 7 | Прочее | 104 | 55 |
| 8 | Итого прочих операционных доходов | 4524 | 10844 |

Прочие операционные доходы за 2013 год составили 4524 тыс. руб. Доход от сдачи имущества в аренду составили – 91,1% от общей суммы дохода.

24. Административные и прочие операционные расходы

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Расходы на персонал | 47928 | 45765 |
| 2 | Амортизация основных средств | 1382 | 1303 |
| 3 | Реклама и маркетинг | 37 | 119 |
| 4 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 2116 | 1920 |
| 5 | Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов | 599 | 678 |
| 6 | Нотариальные услуги | 38 | 38 |
| 7 | Расходы по подготовке кадров | 81 | 28 |
| 8 | Расходы по страхованию | 240 | 234 |
| 9 | Списание стоимости материальных запасов | 1304 | 2054 |
| 10 | Расходы по ведению реестров акционеров | 24 | 25 |
| 11 | Приобретение специальной литературы (подписка) | 66 | 47 |
| 12 | Реализация приобретенных прав требования | 0 | 4484 |
| 13 | Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты | 47 | 46 |
| 14 | Услуги связи, телекоммуникации. и информационных систем | 1878 | 1796 |
| 15 | Расходы на ремонт | 487 | 1217 |
| 16 | Содержание зданий и сооружений | 2781 | 2457 |

| | | | |
|----|---|--------------|--------------|
| 17 | Расходы по охране | 3501 | 4011 |
| 18 | Расходы на служебные командировки | 47 | 41 |
| 19 | Арендная плата | 25 | 15 |
| 20 | Расходы по аудиторским проверкам | 110 | 110 |
| 21 | Расходы по публикации отчетности | 93 | 88 |
| 22 | Расходы по программному сопровождению | 1292 | 906 |
| 23 | Координация работы по охране труда, аттестация | 60 | 60 |
| 24 | Прочие | 1159 | 1597 |
| 25 | Итого административных и прочих операционных расходов | 65295 | 69039 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 9983 тыс. руб.

Операционные расходы в 2013 году по отношению к 2012 году снизились на 3744 тыс. рублей или на 5,4%.

25. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|---|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 7536 | 3886 |
| 2 | Изменения отложенного налогообложения, связанные: | 0 | 0 |
| 3 | - с возникновением и списанием временных разниц | 0 | 0 |
| 4 | - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | 0 | 0 |
| 5 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год | 7536 | 3886 |

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%. (Начиная с 1 января 2009 ставка налога уменьшилась с 24% до 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

| № | Наименование | 2013г. тыс. руб. | 2012г. тыс. руб. |
|----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 30504 | 21514 |
| 2 | Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2013 год - 20%, 2012 год – 20%) | 0 | 0 |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |
| 4 | - доходы, не принимаемые к налогообложению | 0 | 0 |
| 5 | - расходы, не принимаемые к налогообложению | 0 | 0 |
| 6 | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | | |
| 7 | - доходы, ставка по которым составляет % | 0 | 0 |
| 8 | - доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы | 0 | 0 |
| 9 | Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды | 0 | 0 |
| 10 | Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 0 | 0 |
| 11 | Использование ранее не признанных налоговых убытков | 0 | 0 |
| 12 | Воздействие изменения ставки налога на прибыль | 0 | 0 |
| 13 | Не отражение в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 0 | 0 |
| 14 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год | 7536 | 3886 |

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%.

26. Сегментный анализ

Выбор сегментов рынка осуществляется с учетом географического, клиентурного, демографического, поведенческого (психокультурного) и других признаков

В качестве единиц географической сегментации выступают административные единицы, города, микрорайоны. Прежде всего Банк осваивает близлежащие сегменты рынка.

Головной офис Банк преимущественно осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области, Урюпинский филиал ОАО АКБ «Сельмашбанк» - на территории Волгоградской области.

По клиентурному признаку Банка ориентируется на обслуживание юридических лиц, в том числе с учетом их отраслевой принадлежности, размера, формы собственности, а также обслуживание физических лиц, комплексное обслуживание клиентов (например, предоставление полного комплекса банковских услуг юридическому лицу с одновременной реализацией зарплатных проектов для его сотрудников), электронный банковский офис и т.д.

Демографическая и поведенческая сегментация основываются на делении населения по полу и возрасту, а также по уровню доходов (размер оборотов по банковским счетам), образования, принадлежности к определенной профессии или предприятию (например, районы, где проживают).

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.

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риски, риски процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

27.1. 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 Председателем Правления Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. По всем заемщикам Банка внедрена внутренняя система рейтинговой оценки, позволяющая оценить вероятность наступления дефолта по кредитам, выданным этим заемщикам. 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.

При расчете экономических нормативов величина обязательств Банка по предоставленным гарантиям относится к инструментам с высоким риском (коэффициент 1,0). При рассмотрении вопроса о предоставлении тому или иному клиенту Банка гарантий основными критериями были устойчивое финансовое положение клиента, его платежеспособность, залоговое обеспечение. Это позволило избежать риска невыполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по выданным гарантиям.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

27.2. Географический риск

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

| Наименование | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | итого |
|--|--------|---|------------------|--------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 87974 | 67977 | 14 | 155965 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 20012 | 0 | 0 | 20012 |
| Средства в других банках | 277124 | 0 | 0 | 277124 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 474925 | 0 | 665 | 475590 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 61 | 0 | 0 | 61 |
| Основные средства | 19675 | 0 | 0 | 19675 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1575 | 0 | 0 | 1575 |
| Прочие активы | 8878 | 0 | 0 | 8878 |
| Итого активов | 890224 | 67977 | 679 | 958880 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 659158 | 0 | 3444 | 662602 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2920 | 0 | 0 | 2920 |
| Прочие обязательства | 14487 | 0 | 0 | 14487 |
| Итого обязательств | 676565 | 0 | 3444 | 680009 |
| Чистая балансовая позиция | 213659 | 67977 | (2765) | 278871 |

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

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

| Наименование | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | итого |
|--|--------|---|------------------|--------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 90484 | 106086 | 13 | 196583 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 19850 | 0 | 0 | 19850 |
| Средства в других банках | 311963 | 0 | 0 | 311963 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 373379 | 0 | 0 | 373379 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 61 | 0 | 0 | 61 |
| Основные средства | 20452 | 0 | 0 | 20452 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1304 | 0 | 0 | 1304 |
| Прочие активы | 8069 | 0 | 0 | 8069 |
| Итого активов | 825562 | 106086 | 13 | 931661 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 668769 | 0 | 0 | 668769 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4920 | 0 | 0 | 4920 |
| Прочие обязательства | 2069 | 0 | 0 | 2069 |
| Итого обязательств | 675758 | 0 | 0 | 675758 |
| Чистая балансовая позиция | 149804 | 106086 | 13 | 255903 |

27.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В состав рыночного риска входит валютный риск. Совокупная величина рыночного риска за 31 декабря 2013 года равна 6829 тыс.руб.

Капитал Банка за 31 декабря 2013 года находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска и составляет 278 392 тыс.руб

27.4. Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

| № п/п | Наименование | За 31 декабря 2013 года | | | | За 31 декабря 2012 года | | | |
|----------|--------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | | Денежные финансо- вые | Денежные финан- совые | Произ- водные финан- | Чистая балан- совая | Денежные финан- совые | Денежные финан- совые | Произ- водные финан- | Чистая балан- совая |

| | | активы | обязательства | свои инструменты | позиция | активы | обязательства | свои инструменты | позиция |
|---|--------------|--------|---------------|------------------|---------|--------|---------------|------------------|---------|
| 1 | Рубли | 889685 | 602999 | 0 | 286686 | 795075 | 546518 | 0 | 248557 |
| 2 | Доллар США | 48681 | 52232 | 0 | -3551 | 113284 | 105480 | 0 | 7804 |
| 3 | Евро | 20235 | 24416 | 0 | -4181 | 23064 | 23445 | 0 | -381 |
| 4 | Прочие | 279 | 362 | 0 | -83 | 238 | 315 | 0 | -77 |
| 5 | Итого | 958880 | 680009 | 0 | 278871 | 931661 | 675758 | 0 | 255903 |

За 31 декабря 2013 года ссудная задолженность в иностранной валюте клиента-нерезидента составила 665 тыс.руб..

27.5. 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 приводить к возникновению убытков.

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

Процентная ставка по вкладам физических лиц утверждается Правлением Банка, процентная ставка по кредитам утверждается кредитным комитетом, и, как правило, зависит от срока кредита, его суммы и категории клиента.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

| Наименование | 2013 год | | | | 2012 год | | | |
|--|-------------|-------|------|---------------|-------------|-------|------|---------------|
| | Доллары США | Рубли | Евро | Прочие валюты | Доллары США | Рубли | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,25 | 0 | 0,25 | 0,2 | 0,25 | 4,9 | 0,25 | 2,5 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 7,0 | 0 | 0 | 0 | 7,3 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч. | | | | | | | | |
| юридическим лицам | 0 | 11,2 | 0 | 0 | 0 | 10,6 | 0 | 0 |
| физическим лицам | 12,0 | 12,0 | 0 | 0 | 0 | 9,4 | 0 | 0 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, в т.ч. | | | | | | | | |
| текущие (расчетные) счета | 0 | 7,2 | 0 | 0 | 0 | 1,2 | 0 | 0 |
| срочные депозиты физ.лиц. | 4,0 | 7,0 | 4,0 | 0 | 5,0 | 7,0 | 5,0 | 0 |
| срочные депозиты юр.лиц | 0 | 2,5 | 0 | 0 | 0 | 2,2 | 0 | 0 |
| Выпущенные ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

27.6. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

27.7. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала.

По состоянию за 31.12.2013 года концентрация риска по заемщикам (группам связанных заемщиков) с суммой кредита, превышающей 10 % от суммы капитала, составляет 354186 тыс.руб. или 74,5 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

27.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при

наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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. 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 и долгосрочной ликвидности.

С целью соблюдения ликвидности баланса, на ежедневной (постоянной) основе выполняется анализ состояния ресурсной базы с учетом сроков привлечения ресурсов, определяются объемы размещения свободных денежных средств на короткие или длинные сроки.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 31,5 (2012 г.: 54,1).

- Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 83,8 (2012 г.: 82,7).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 38,9 (2012 г.: 57,2).

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.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| № п/п | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|--------|
| 1 | Обязательства | | | | | | |
| 2 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства клиентов – физические лица | 44662 | 762 | 45122 | 127643 | 0 | 218189 |
| 4 | Средства клиентов – прочие | 254963 | 88600 | 3100 | 97750 | 0 | 444413 |
| 5 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2920 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2920 |
| 6 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Обязательства по операционной аренде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 3150 | 8045 | 6087 | 743 | 0 | 18025 |
| 10 | Неиспользованные кредитные линии | 0 | 30000 | 37729 | 154810 | 0 | 222539 |
| 11 | Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 305695 | 127407 | 92038 | 380946 | 0 | 906086 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| № п/п | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|--------|
| 1 | Обязательства | | | | | | |
| 2 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства клиентов – физические лица | 38303 | 15398 | 48478 | 97249 | 0 | 199428 |
| 4 | Средства клиентов – прочие | 352691 | 11300 | 7600 | 97750 | 0 | 469341 |
| 5 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 4920 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4920 |
| 6 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Прочие финансовые обязательства | 2069 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2069 |
| 8 | Обязательства по | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|--|--------|-------|-------|--------|---|--------|
| | операционной аренде | | | | | | |
| 9 | Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 311 | 1376 | 370 | 305 | 0 | 2362 |
| 10 | Неиспользованные кредитные линии | 0 | 48598 | 28858 | 96373 | 0 | 173829 |
| 11 | Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 398294 | 76672 | 85306 | 291677 | 0 | 851949 |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| тыс. руб. | | | | | | | |
|-----------|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|--------|
| | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| 1 | Активы | | | | | | |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты | 155965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 155965 |
| 3 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 20012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20012 |
| 4 | Средства в других банках | 120624 | 106500 | 50000 | 0 | 0 | 277124 |
| 5 | Кредиты и дебиторская задолженность | 3 | 15646 | 273652 | 186289 | 0 | 475590 |
| 6 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 |
| 7 | Прочие финансовые активы | 8878 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8878 |
| 8 | Итого финансовых активов | 305543 | 122146 | 323652 | 186289 | 0 | 937630 |
| 9 | Обязательства | | | | | | |
| 10 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Средства клиентов | 299625 | 36500 | 101084 | 225393 | 0 | 662602 |
| 12 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2920 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2920 |
| 13 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Прочие финансовые обязательства | 14487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14487 |
| 15 | Итого финансовых обязательств | | | | | | |
| 16 | Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года | 317032 | 36500 | 101084 | 225393 | 0 | 680009 |

Сумма по просроченным активам составляет 15599 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 607 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 14992 тыс.руб. По данным активам сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 15599 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывают влияния (не имеют воздействия) на вышеуказанные данные

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| тыс. руб. | | | | | | | |
|-----------|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|--------|
| | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| | Активы | | | | | | |
| | Денежные средства и их эквиваленты | 196583 | 0 | 0 | 0 | 0 | 196583 |
| | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 19850 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19850 |
| | Средства в других банках | 160931 | 50443 | 100589 | 0 | 0 | 311963 |
| | Кредиты и дебиторская задолженность | 140 | 27402 | 106984 | 238853 | 0 | 373379 |
| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 |
| | Прочие финансовые активы | 8069 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8069 |
| | Итого финансовых активов | 385634 | 77845 | 207573 | 238853 | 0 | 909905 |
| | Обязательства | | | | | | |
| | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Средства клиентов | 402294 | 16898 | 101328 | 148249 | 0 | 668769 |
| | Выпущенные долговые ценные бумаги | 4920 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4920 |
| | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие финансовые обязательства | 2069 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2069 |
| | Итого финансовых обязательств | 409283 | 16898 | 101328 | 148249 | 0 | 675758 |
| | Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года | -23649 | 60947 | 106245 | 90604 | 0 | 234147 |

Сумма по просроченным активам составляла 15940 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 107 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 15830 тыс.руб. По данным активам был сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 15940 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывали влияния (не имели воздействия) на вышеуказанные данные.

27.9.Операционный риск

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

Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), равен 14 828 тыс.руб.

Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банком постоянно проводится мониторинг операционного риска, для этого используется система индикаторов уровня операционного риска.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены пограничные значения, что позволило обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

27.10.Правовой риск

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

Банком проводится мониторинг и оценку правовых рисков, контроль за соблюдением пограничных значений правового риска. Анализ уровня правового риска за 2013 год показал, что уровень правового риска не превысил установленных пограничных значений.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения обязательных нормативов достаточности капитала в размере не менее 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно. Данная информация доводится до Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее обязательного минимального значения.

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

| № | Наименование | 2013 год (с учетом СПОД) тыс. руб. | 2012 год (с учетом СПОД) тыс. руб. |
|---|---|--|--|
| 1 | Основной капитал | 248952 | 231300 |
| 2 | Дополнительный капитал | 29440 | 23894 |
| 3 | Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | 0 | 0 |
| 4 | Итого нормативного капитала | 278392 | 255194 |

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Банка России.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В течение 2013 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах по искам, поступающим в судебные органы в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 года юридические риски отсутствуют.

Налоговое законодательство

По причине наличия в налоговом законодательстве положений, которые имеют более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут осуществить проверку налоговой отчетности за последние три года.

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 | 25 | 15 |
| 2 | От 1 до 5 лет | 0 | 0 |
| 3 | После 5 лет | 0 | 0 |
| 4 | Итого обязательств по операционной аренде | 25 | 15 |

Соблюдение особых условий

Банк соблюдает определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком соблюдались все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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 обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| № | Наименование | 2013 тыс.руб. | 2012 тыс.руб. |
|---|--|------------------|------------------|
| 1 | Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 |
| 2 | Гарантии выданные | 18025 | 2362 |
| 3 | Неиспользованные кредитные линии | 222539 | 173829 |
| 4 | Резерв по обязательствам кредитного характера | 11847 | 8143 |
| 5 | Итого обязательств кредитного характера | 228717 | 168048 |

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. |
|---|--|--------------|
| 1 | Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года | 8143 |
| 2 | (Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера | 3704 |
| 3 | Использование резерва по обязательствам кредитного характера | 0 |
| 4 | Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2013 года | 11847 |

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, Банком использовались:

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

Всего за 2013 год Банком было предоставлено 32 гарантий на общую сумму 17656 тыс.руб. и получен доход в сумме 272 тыс.руб.

Гарантии предоставлялись клиентам для обеспечения их участия в конкурсах по проводимым торгам и для выполнения в последующем контрактов. По состоянию за 31 декабря 2013 года сумма обязательств Банка по выданным гарантиям составляет 18025 тыс. руб. При этом обязательства Банка по выданным гарантиям классифицированы в 1-ю категорию качества с резервированием в размере 0% составляют 8937 тыс.руб., во 2-ю категорию 5938 тыс.руб. с формированием резерва - 5%, в 3-ю категорию качества классифицирована банковская гарантия в сумме 3150 т.р. с формированием резерва в размере 25%.

Все выданные гарантии обеспечены залогом – ликвидным имуществом принципала.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию за 31 декабря 2013 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 222539 тыс.руб.

30.Производные финансовые инструменты

Банк не осуществляет форвардные сделки, опционы, сделки своп.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций, анализа прочей информации.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетные даты 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной

процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

32. Операции со связанными сторонами

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:

- акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица;
- инсайдеры и их аффилированные лица;
- аффилированные лица Банка;
- ключевой управленческий персонал (Совет директоров, Правление Банка).

В течение 2013 года Банк проводил кредитные операции с аффилированными лицами с инсайдерами и их аффилированными лицами, а также с членами ключевого управленческого персонала.

Ключевой управленческий аппарат Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. За 2013-й год сумма вознаграждений составила 11260 тыс. руб. Другие виды выплат не осуществлялись. За 2012-й год общая сумма заработной платы и премиальных вознаграждений составила 7656 тыс. руб.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года по связанному кредитованию:

- выдано 45 кредитов физическим лицам и юридическим лицам на общую сумму 56921,0 тыс. руб.

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

Далее указаны остатки за 31 января 2013 по операциям со связанными сторонами:

| Наименование | в тыс.руб. | | | | | |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78292 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14279 |
| Средства клиентов | 0 | 13229 | 0 | 11927 | 0 | 3017 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 0 | 34 | 0 | 4465 |
| Процентные расходы | 0 | 169 | 0 | 670 | 0 | 287 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 0 | 0 | 0 | -475 | 0 | 681 |
| Комиссионный доход | 0 | 26 | 0 | 3 | 0 | 15 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

| Наименование | в тыс.руб. | | | | | |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
| Прочие условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 210 | 0 | 345 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56921 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0 | 0 | 0 | 383 | 0 | 4447 |

В 2013 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

Далее указаны остатки за 31 января 2012 по операциям со связанными сторонами: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 475 | 0 | 23069 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской | 0 | 0 | 0 | 475 | 0 | 10899 |
| Средства клиентов | 0 | 10749 | 0 | 8971 | 0 | 111 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 1 | 0 | 73 | 0 | 1657 |
| Процентные расходы | 0 | 0 | 0 | 328 | 0 | 0 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 0 | 0 | 0 | 475 | 0 | 1033 |
| Комиссионный доход | 0 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Прочие условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 0 | 3600 | 0 | 20 | 0 | 7263 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0 | 3600 | 0 | 335 | 0 | 1289 |

В 2013 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

33. Приобретения

В 2013 году Банк не имел вложений в уставных капиталах организаций, принявших решение о прекращении своей деятельности.

34. События после отчетной даты

В 2014 году общее годовое собрание акционеров (протокол № 1 от 02.06.2014 года) решило дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не распределять.

События, происходящие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не производились.

18 июня 2014 года

Председатель Правления
Главный бухгалтер



В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова