

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.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценок.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая:

- обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам;
- обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды

Дивиденды, объявляемые после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долговых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств к отношению всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достигаемой налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Вознаграждения сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной негодности, уходу за ребенком и неоплаченных дней - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в перераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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 существенно к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирование.

Инфляция

Влияние применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» заключается в том, что денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2012 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Сумма корректировок была рассчитана на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2014 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочное обязательство

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

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.

Иностранная валюта

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевого ценного бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	Примечание	2013	2012
Наличные средства		27 860	33 855
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		28 715	58 550
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:			
- Российской Федерации		71 139	78 596
- других стран		-	-
Депозиты «онертайм»		-	119 000
Средства в платежных системах		1 973	-
Итого денежных средств и их эквивалентов		129 687	290 001

6. Средства в других банках

	Примечание	2013	2012
Депозиты в Банке России		-	-
Кредиты и депозиты в кредитных организациях		187 000	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях		1 093	1 884
Резервы на возможные потери		(236)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов		187 867	1 884

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченные средства в других банках за 2013 год отсутствуют.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства Банка, размещенные в других кредитных организациях и превышающие 10% капитала Банка, не имелись.

7. Кредиты клиентам

	2013	2012
Корпоративные кредиты	394 716	459 234
Кредиты индивидуальным предпринимателям	28 251	51 375
Кредиты физическим лицам	186 861	238 325
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение кредитов	609 828	748 934
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(61 092)	(61 265)
Итого кредитов клиентам	540 736	687 869

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	37 401	9 772	13 892	61 065
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	(1 298)	(9 772)	19 095	22 691
Кредиты, списанные в течение 2013 года как	-	-	-	-

Обязательства			
Резерв под обеспечение кредитов клиентам за 31 декабря 2013 года	36 103	-	32 990 60 092

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	-	-	18 530	2,5
Строительство	27 940	5,0	69 209	9,2
Недвижимость, аренда, услуги	-	-	15 712	2,1
Торговля	143 946	27,0	237 410	31,7
Сельское, лесное хозяйство	-	-	2 480	0,3
Химическое производство	-	-	41 201	5,5
Финансовое посредничество (кредиты)	-	-	96 829	13,0
Транспорт и связь	20 186	4,0	29 238	3,9
Физические лица	153 871	28,0	238 325	31,8
Прочее	194 793	36,0	-	-
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	540 736	100,0	748 934	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеется один заемщик с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная задолженность этого заемщика составляет 25 000 тысяч рублей или 4,6% от кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2012 года таких заемщиков было пять с суммарной долей в кредитном портфеле 10%.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративны е кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость и земля	468 288	-	223 954	692 242
Автомобильный транспорт и оборудование	214 232	-	165 615	379 847
Прочее обеспечение	289 434	-	2 431	291 865
Итого залогового обеспечения	971 953	-	392 000	1 363 953

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративны е кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость и земля	692 310	46 534	172 972	911 816
Автомобильный транспорт и оборудование	427 318	11 015	198 139	636 472
Прочее обеспечение	78 095	6 518	3 520	88 133
Итого залогового обеспечения	1 197 723	64 067	374 631	1 636 421

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие кредиты без признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	-	394 716	-	394 716
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	28 251	-	28 251
Кредиты физическим лицам	-	186 861	-	186 861
Итого кредиты клиентам до создания резерва на возможное обесценение кредитов	-	609 828	-	609 828
резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(69 092)	-	(69 092)
Итого кредитов клиентам	-	540 736	-	540 736

Средняя ставка резервирования по кредитному портфелю составляет по состоянию на 31.12.2013 г. 11,3%.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие кредиты без признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	-	459 234	-	459 234
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	51 375	-	51 375
Кредиты физическим лицам	-	238 325	-	238 325
Итого кредиты клиентам до создания резерва на возможное обесценение кредитов	-	748 934	-	748 934
резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(61 065)	-	(61 065)
Итого кредитов клиентам	-	687 869	-	687 869

Средняя ставка резервирования по кредитному портфелю составляет по состоянию на 31.12.2012 г. 8,15%.

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	360 226	34 490	-	-	394 716
Кредиты индивидуальным предпринимателям	28 251	-	-	-	28 251
Кредиты физическим лицам	154 110	32 751	-	-	186 861
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва на возможное обесценение кредитов	542 587	67 241	-	-	609 828
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(4 664)	(64 448)	-	-	(69 092)
Итого обесцененных кредитов клиентам	537 923	2 793	-	-	540 736

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	433 704	25 530	-	-	459 234
Кредиты индивидуальным предпринимателям	43 128	-	-	8 247	51 375
Кредиты физическим лицам	233 274	3 968	242	841	238 325
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва на возможное обесценение кредитов	710 106	29 498	242	9 088	748 934
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(22 781)	(28 954)	(242)	(9 088)	(61 065)
Итого обесцененных кредитов клиентам	687 325	544	-	-	687 869

Текущие необеспеченные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности.

Индивидуально обеспеченные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обеспечения или являющиеся существенными по величине, поэтому оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обеспеченным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

В состав обеспеченных кредитов, как правило, входят остатки по кредитам, первоначальные условия договора по которым были пересмотрены.

8. Основные средства

Движение основных средств в 2013 году:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	7 903	1 885	4 340	0	14 128
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	8 900	5 351	6 613	0	20 864
Приобретение	0	0	0	339	339
Восстановление фонда переоценки	0	0	0	339	339
Выбытие	0	(254)	(4 928)	0	(5 183)
Остаток на 31 декабря 2013 года	8 900	5 097	1 685	339	16 021
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	997	3 466	2 273	0	6 736
Амортизационные отчисления	89	406	1 269	0	1 764
Выбытие	0	(185)	(2 564)	0	(2 749)
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 086	3 717	979	0	5 782
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	7 814	1 379	707	339	10 239

Движение основных средств в 2012 году:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	3 073	6 711	1 207	-	10 991
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	3 671	11 318	1 256	-	16 245
Приобретение	2 689	1 020	-	-	3 709
Восстановление фонда переоценки	1 364	-	-	-	1 364
Выбытие	-	(453)	-	-	(453)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаток на 31 декабря 2012 года	7 724	11 885	1 256	-	20 865
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	598	4 607	49	-	5 254
Амортизационные отчисления	350	1 322	244	-	1 916
Выбытие	-	(433)	-	-	(433)
Остаток на 31 декабря 2012 года	948	5 496	293	-	6 737
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	6 776	6 389	963	-	14 128

В 2012 году переоценка по заданию, находящемуся в собственности Банка, была учтена и стоимости основного средства, данная переоценка подтверждается отчетами об оценке, составленными независимыми оценщиками и отвечающими установленным требованиям.

Сумма списанных в течение 2013 года основных средств, пришедших в негодность, составила 2 718 тысяч рублей. (2012 г.: 433 тысячи рублей.)

9. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и аналоговые платежи	1 043	295
Предоплата по налогам	262	1 682
Расчеты по пластиковым картам	89	273
Прочее	5 995	317
Резервы под обесценение	-901	-
Итого прочих активов	6 488	2 567

10. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	133 161	192 434
- Срочные депозиты	-	310
Физические лица и ИП		
- Текущие счета/счета до востребования	12 064	34 232
- Срочные вклады	497 565	540 463
Прочие счета		
Итого средства клиентов	642 790	767 339

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые лица	509 629	79,3	574 695	74,9
Государственные и общественные организации	3 685	0,6	3 019	0,4
Торговля	52 786	8,2	45 509	5,9
Строительство	13 479	2,1	46 925	6,1
Промышленность, производство	10 628	1,7	3 626	0,5
Лесная промышленность	5 044	0,8	319	0,0
Сдача помещений в аренду	12 085	1,8	197	0,0
Добыча полезных ископаемых	11	0,0	814	0,1
Финансовые организации	2 281	0,4	8 787	1,2
Транспорт	2 656	0,4	32 630	4,3
Подividualные предприятия	15 476	2,4	8 829	1,1
Прочее	15 030	2,3	41 994	5,5
Итого средств клиентов	642 790	100,0	767 339	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств от клиентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 426 090 тысяч рублей или 55,5% от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2012 года – восемь клиентов на сумму 518 828 тыс.руб. или 51%).

11. Прочие заемные средства

	2013	2012
Обязательства по финансовой аренде	108	653
Итого прочих заемных средств	108	653

В составе обязательств по финансовой аренде учитываются будущие платежи со стороны Банка по договорам лизинга в счет оплаты стоимости основных средств. Процентные расходы по финансовой аренде отражены в составе процентных расходов.

12. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	1 314	430
Налог на уплате	-	32
Резерв по оспариваемым обязательствам	9 379	-
Наращенные расходы	3 398	2 553
Прочее	1 264	1 106
Итого прочих обязательств	15 355	4 121

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Обязательный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

Количе- ство акций	Номи- нальная стоимость	2013		Количе- ство акций	Номи- нальная стоимость	2012	
		Сумма, искорректиро- ванная с учетом инфляции	Сумма, искорректиро- ванная с учетом инфляции			Сумма, искорректиро- ванная с учетом инфляции	Сумма, искорректиро- ванная с учетом инфляции

Обыкновенные акции	3 856 390	192 820	232 590	3 856 390	192 820	232 590
Запасный доход		820	820		820	820

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года непокрытый убыток Банка составил 11 852 тысяч рублей (2012 г.: убыток в размере 4 327 тысяч рублей).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 3 002 тысяч рублей (в течение года не менялся), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

15. Пропцентные доходы и расходы

	2013	2012
Пропцентные доходы		
Кредиты клиентам	108 754	130 783
Средства в других банках	9 384	26 638
Векселя	41	244
Итого пропцентных доходов	118 179	157 665
Пропцентные расходы		
Средства банков	-	129
Средства клиентов	48 157	59 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Финансовая аренда	-	351
Итого пропцентных расходов	48 157	60 377
Чистые пропцентные доходы	70 022	97 288

16. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	17 688	29 212
Комиссии по выданным гарантиям	109	486
Прочее	2 717	-
Итого комиссионных доходов	20 514	29 698
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	2 031	5 680
Комиссии за инкассацию	78	74
Прочее	-	-
Итого комиссионных расходов	2 109	5 754
Чистые комиссионные доходы	18 405	23 944

17. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Штрафы, пеня, неустойки	13 504	1 182
Доходы от реализации основных средств	-	-
Прочее	1 659	9 889
Итого операционных доходов	15 163	11 071

18. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал, в том числе:		49 749	47 827
начисленная заработная плата		39 519	38 399
платы во внебюджетные фонды РФ		10 230	9 428
Расходы по аренде основных средств		14 032	13 638
Амортизация основных средств	8	1 764	1 483
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4 239	1 784
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 109	4 375
Охрана		3 201	3 290
Связь и телекоммуникация		1 537	1 680
Аудит		734	754
Реклама и маркетинг		240	596
Штрафы, пеня, неустойки		-	-
Страхование		1 819	2 587
Прочее		25 622	12 539
Итого операционных расходов		107 046	89 953

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	2 056
Наименования отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	492	-
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	492	2 056

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	11 360	19 594
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	2 272	3 919
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Поправки к налоговому базису в соответствии с налоговым законодательством РФ	-	-
Не отраженные в отчетности изменения отложенного налогового актива	(1 780)	(1 350)
Прочие временные разницы	-	(513)
Расходы по налогу на прибыль за год	492	2 056

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2013 года отражаются по ставке 20%.

Налоговый эффект от временных различий по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные различия	Отложенное налоговое обязательство (к уплате)		Отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенное налоговое обязательство
		временные различия	отложенный налог по ставке 20%	временные различия	отложенный налог по ставке 20%	
Активы						
Средства в банках	(113)	0	0	113	23	
Кредиты дебиторская задолженность	15 272	15 272	3 054	0	0	
Основные средства	1 959	1 959	392			
Прочие активы	7 519	7 519	1 504			
Обязательства						
Средства клиентов	(36)	36	7			
Прочие заемные средства	108	0	0	108	22	108
Прочие обязательства	14 041	0	0	14 041	2 808	0
ВСЕГО:		24 786	4 957	14 262	2 852	2 105

Отложенное налоговое обязательство представляет собой возможную сумму налога на прибыль и отражается в балансе. Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переноса налоговых обязательств на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна его реализация.

Отложенное налоговое обязательство в размере 2 105 тысяч рублей признано в балансе.

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.