

## Примечания к финансовой отчетности

## 1. Введение

ООО КБ "Стар Альянс" (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 2003 году.

Старое наименование Банка ООО Коммерческий Банк «Инвестиционная Финансовая Компания» было изменено решением Общего собрания участников 3 ноября 2003 года.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии № 3433 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 17 мая 2012 года.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Основная деятельность Банка в представленных отчетных периодах осуществлялась в г.Москва и Московской области.

**Зарегистрированный адрес:** 115280, г. Москва, ул. Автозаводская, д.5

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Наименование участника	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Бузыканов Александр Викторович	70.97	138,563	63.60	124,169
Шельпяков Александр Иванович	22.45	43,831	22.45	43,831
Сергеев Андрей Николаевич	4.39	8,561	-	-
Непомящий Виктор Валентинович	2.19	4,275	-	-
ООО «ВЛАН-МИЛЕНИУМ»	-	-	2.79	5,446
ООО «ЧЕБЕР-ВЕСТ»	-	-	2.79	5,446
ООО НПК «КРЫЛЬЯ»	-	-	2.79	5,446
ООО НПК «ДНЕПР»	-	-	2.79	5,446
ООО «СИНГАРЕЛЛА»	-	-	2.79	5,446
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>195,230</b>	<b>100.00</b>	<b>195,230</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и в определенной степени может быть подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, имеют тенденцию к изменениям. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение темпов роста российской экономики. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

#### *Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.*

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013		2012	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	<b>303,800</b>	<b>41,155</b>	<b>262,644</b>	<b>27,162</b>
<i>Начисленные отпускные персоналу</i>	(936)	(148)	(788)	532
<i>Амортизация основных средств</i>	702	58	645	105
<i>Отложенное налогообложение</i>	(2,567)	(1,187)	(1,380)	2,076
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	16,233	7,866	8,367	(10,066)
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	3,276	(2,286)	5,562	773
<i>Уточнение текущего налога на прибыль</i>	-	-	-	(1,377)
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	(3,054)	(1,908)	(1,146)	(810)
<b>По МСФО</b>	<b>317,454</b>	<b>43,550</b>	<b>273,904</b>	<b>18,395</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

#### *Учет влияния гиперинфляции*

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создан в 2003 году.

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

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

#### **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года). 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.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправок третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

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

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

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

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия»** (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы»** (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательства по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.



#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### *Заемные средства*

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по длинному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### *Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### *Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

##### *Реструктурированные кредиты*

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Основные средства*

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Офисное и компьютерное оборудование	10
Мебель	5
Автомобили	10

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### *Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»*

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи их в текущем состоянии;
- уполномоченный орган Банка утвердил 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.

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

##### *Операционная аренда*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### *Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риска, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

##### *Выплаты участникам*

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### *Обязательства кредитного характера*

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	8,005	6,891
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35,904	65,271
Срочные депозиты в ЦБ РФ	100,012	85,031
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	88	5
Корреспондентские счета в банках других стран	5,081	5,252
Прочие размещения в финансовых учреждениях	86	1,339
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>149,176</b>	<b>163,789</b>

## 6. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	364,612	344,478
Потребительские кредиты	18,315	12,295
Ипотечные кредиты	1,663	2,354
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>384,590</b>	<b>359,127</b>
Резерв под обесценение кредитов	(5,685)	(22,503)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>378,905</b>	<b>336,624</b>
Краткосрочные	237,611	251,108
Долгосрочные	141,294	85,516

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	16,016	854	37	16,907
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	4,310	1,321	(35)	5,596
Остаток за 31 декабря 2012 года	20,326	2,175	2	22,503
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	(15,221)	(1,761)	164	(16,818)
Остаток за 31 декабря 2013 года	5,105	414	166	5,685

## 7. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2013	2012
Стоимость на начало года	-	-
Поступления за год	12,278	-
Стоимость на конец года	12,278	-

**7. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи (продолжение)»**

По состоянию за 31 декабря 2013 года долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", представляют собой нежилую недвижимость, полученную Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенную для продажи в 2014 году.

Оценка нежилкой недвижимости проводится независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. В результате оценки по состоянию за 31 декабря 2013 года обесценение не выявлено.

Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2014 года.

**8. Основные средства**

	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.</b>	<b>758</b>	<b>225</b>	<b>796</b>	<b>250</b>	<b>2,029</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2013 г.	1,061	477	1,605	715	3,858
Поступления за год	90	380	-	-	470
Выбытия за год	(10)	(94)	-	-	(104)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>1,141</b>	<b>763</b>	<b>1,605</b>	<b>715</b>	<b>4,224</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2013 г.	(303)	(252)	(809)	(465)	(1,829)
Амортизационные отчисления	(109)	(67)	(265)	(71)	(512)
Списание амортизации при выбытии	8	69	-	-	77
<b>Остаток за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(404)</b>	<b>(250)</b>	<b>(1,074)</b>	<b>(536)</b>	<b>(2,264)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>737</b>	<b>513</b>	<b>531</b>	<b>179</b>	<b>1,960</b>

	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.</b>	<b>832</b>	<b>169</b>	<b>1,061</b>	<b>321</b>	<b>2,383</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2012 г.	1,042	378	1,605	715	3,740
Поступления за год	49	99	-	-	148
Выбытия за год	(30)	-	-	-	(30)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1,061</b>	<b>477</b>	<b>1,605</b>	<b>715</b>	<b>3,858</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2012 г.	(210)	(209)	(544)	(394)	(1,357)
Амортизационные отчисления	(105)	(43)	(265)	(71)	(484)
Списание амортизации при выбытии	12	-	-	-	12
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(303)</b>	<b>(252)</b>	<b>(809)</b>	<b>(465)</b>	<b>(1,829)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>758</b>	<b>225</b>	<b>796</b>	<b>250</b>	<b>2,029</b>

## 9. Прочие активы

	2013	2012
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Наращенные непроцентные доходы	3	7
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3)	(7)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	-	-
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за товары и услуги	181	20
Расходы будущих периодов	102	159
Авансовые платежи по операционным налогам	65	157
Материальные запасы	2	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>350</b>	<b>336</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>350</b>	<b>336</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<i>Остаток на 1 января</i>	7	4
Отчисления в резервы в течение года	-	3
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(4)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>3</b>	<b>7</b>

## 10. Средства клиентов

	2013	2012
<i>Частные компании:</i>		
-Текущие/расчетные счета	222,674	228,371
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>222,674</b>	<b>228,371</b>
Краткосрочные	222,674	228,371
Долгосрочные	-	-

За 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 131,231 тыс. руб. (58.9%) приходились на десять крупнейших клиентов. (2012: 133,258 тыс. руб. или 58.4%)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

**11. Прочие обязательства**

	2013	2012
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	3,054	1,146
<i>Наращенные отпускные персоналу</i>	754	643
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	376	589
<i>Кредиторская задолженность по арендным платежам</i>	200	201
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	88	80
<b><i>Итого прочих обязательств</i></b>	<b>4,472</b>	<b>2,659</b>

**12. Уставный капитал**

Участники в соответствии с Уставом Банка имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления независимо от согласия других его участников или Банка. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка в течение трех месяцев со дня получения Банком заявления участника о выходе из Банка.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

**13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета**

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 67,415 тыс. руб. (2012: 40,252 тыс. руб.), и представляла собой средства резервного фонда. Непользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 41,155 тыс. руб. (2012: 27,162 тыс. руб.).

**14. Процентные доходы и расходы**

	2013	2012
<b><i>Процентные доходы</i></b>		
<i>Средства в других банках</i>	4,061	3,783
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	61,760	51,204
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	1,724
<b><i>Итого процентных доходов</i></b>	<b>65,821</b>	<b>56,711</b>
<b><i>Итого процентных расходов</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b><i>Чистые процентные доходы</i></b>	<b>65,821</b>	<b>56,711</b>



**15. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8,213	5,750
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5,218	5,116
Комиссия по выданным гарантиям	2,643	4,268
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16,074</b>	<b>15,134</b>
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1,354	1,481
Комиссия по переводам денежных средств	410	439
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1,764</b>	<b>1,920</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>14,310</b>	<b>13,214</b>

**16. Изменения резервов под обесценение**

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	16,818	(5,596)
Прочие активы (Примечание 9)	-	(3)
<b>Итого изменений резервов под обесценение</b>	<b>16,818</b>	<b>(5,599)</b>

**17. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	513	547
Прочее	130	207
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>643</b>	<b>754</b>

**18. Административные и прочие операционные расходы**

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	29,500	29,116
Операционная аренда	6,321	6,223
Охрана	3,739	3,841
Операционные налоги	2,293	2,256
Связь	1,440	1,355
Ремонт и обслуживание	827	840
Профессиональные услуги	537	562
Амортизация основных средств	512	484
Административные расходы	305	383
Реклама и маркетинг	57	49
Страхование	15	15
Прочее	362	109
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>45,908</b>	<b>45,233</b>

**19. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	9,871	6,730
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	(183)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1,187	(2,076)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>11,058</b>	<b>4,471</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013	2012
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>54,608</b>	<b>22,866</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	10,922	4,573
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	(183)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	123	81
Прочие невременные разницы	13	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>11,058</b>	<b>4,471</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изменение	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение прочих активов	1	-	1
- Справедливая стоимость финансовых гарантий	611	382	229
- Начисленные отпускные персоналу	187	10	177
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>799</b>	<b>392</b>	<b>407</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Основные средства	140	11	129
- Начисленные проценты	-	(6)	6
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	3,226	1,574	1,652
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>3,366</b>	<b>1,579</b>	<b>1,787</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(2,567)</b>	<b>(1,187)</b>	<b>(1,380)</b>
в том числе:			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(2,567)	(1,187)	(1,380)

**20. Выплаты участникам**

	2013	2012
<i>Выплаты участникам на 1 января</i>	-	-
<i>Выплаты участникам, объявленные в течение года</i>	-	38,514
<i>Выплаты участникам, произведенные в течение года</i>	-	(38,514)
<i>Выплаты участникам за 31 декабря</i>	-	-

**21. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

**Совет директоров Банка:**

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- контролирует функционирование системы управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком;
- не допускает одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- не допускает непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками.

**Правление Банка:**

- контролирует непропорциональное развитие одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- контролирует соответствие состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращает использование инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращает длительное нахождение определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- контролирует адекватность параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контролирует соответствие доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- не допускает длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- не допускают длительную несбалансированность пассивов и активов Банка;
- прекращает деятельность подразделений Банка (либо ограничивает их задачи и функции), несущих чрезмерные банковские риски.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

*Отдел по оценке уровня банковскими рисками, Кредитный комитет:*

- осуществляют контроль адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- проводят мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- контролируют выполнение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращают нахождение Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопускают существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- недопускают длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопускают непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопускают функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контролируют адекватность границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

*Служба внутреннего контроля*

- проводит независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

*Руководители бизнесов (направлений деятельности):*

- организуют контроль выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- проводят мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса, проводят мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- осуществляют мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками
- предотвращают ухудшение состояния и размера соответствующего риска;
- контролируют выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### 21.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

В целях минимизации рисков при работе на рынке межбанковских кредитов отдел межбанковского кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату и расчет лимитов по МБК на каждого контрагента по срокам привлечения на основании методики по расчету лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются запасы и оборудование компаний, автотранспортные средства, долговые ценные бумаги, поручительства физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### *Максимальный кредитный риск без учета обеспечения*

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>За 31 декабря 2013 года</i>						
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	5,255	-	5,255	-	-	5,255
Кредиты юридическим лицам	364,612	-	364,612	-	(5,105)	359,507
Потребительские кредиты	14,465	3,850	18,315	(385)	(29)	17,901
Ипотечные кредиты	-	1,663	1,663	(166)	-	1,497
Прочие финансовые активы	3	-	3	-	(3)	-
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
Финансовые гарантии	139,499	-	139,499	-	-	139,499
Обязательства по предоставлению кредитов	6,005	-	6,005	-	-	6,005
<b>Итого</b>	<b>529,839</b>	<b>5,513</b>	<b>535,352</b>	<b>(551)</b>	<b>(5,137)</b>	<b>529,664</b>

	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>За 31 декабря 2012 года</i>						
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	6,596	-	6,596	-	-	6,596
Кредиты юридическим лицам	304,078	40,400	344,478	(13,940)	(6,386)	324,152
Потребительские кредиты	4,545	7,750	12,295	(2,170)	(5)	10,120
Ипотечные кредиты	2,354	-	2,354	-	(2)	2,352
Прочие финансовые активы	7	-	7	-	(7)	-
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
Финансовые гарантии	147,044	-	147,044	-	-	147,044
Обязательства по предоставлению кредитов	21,535	-	21,535	-	-	21,535
<b>Итого</b>	<b>486,159</b>	<b>48,150</b>	<b>534,309</b>	<b>(16,110)</b>	<b>(6,400)</b>	<b>511,799</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	364,612	-	-	299,078	5,000
Потребительские кредиты	1,835	12,630	-	4,545	-	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	2,354
<b>Итого</b>	<b>1,835</b>	<b>377,242</b>	<b>-</b>	<b>4,545</b>	<b>299,078</b>	<b>7,354</b>

**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

**Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Навысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>BB- до BB+</i>	<i>B- до B+</i>	<i>Не присвоен</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	172	-	2	5,081	-	5,255
<b>Итого</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>5,081</b>	<b>-</b>	<b>5,255</b>

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>BB- до BB+</i>	<i>B- до B+</i>	<i>Не присвоен</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	112	-	5	5,252	1,227	6,596
<b>Итого</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5,252</b>	<b>1,227</b>	<b>6,596</b>

**Концентрации кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 64,090 тыс. руб. или 20% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 58,740 тыс. руб. или 21%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 274,142 тыс. руб. или 86% капитала Банка (2012: 262,727 тыс. руб. или 96%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2013 и 2012 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций, за исключением корреспондентских счетов в банках стран, не входящих в состав ОЭСР, в сумме 5,081 тыс. руб. (2012: 5,252 тыс. руб.) и потребительского кредита резиденту Республики Беларусь в сумме 10,210 тыс. руб. (2012: не было).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Финансовые услуги	Промышленность	Торговля	Строительство	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	5,255	-	-	-	-	-	5,255
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	19,720	176,947	151,050	-	11,790	-	359,507
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	17,901	17,901
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	1,497	1,497
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	16,424	114,313	8,762	-	139,499
Обязательства по предоставлению кредитов	-	40	5,965	-	-	-	6,005
<b>Итого</b>	<b>24,975</b>	<b>176,987</b>	<b>173,439</b>	<b>114,313</b>	<b>20,552</b>	<b>19,398</b>	<b>529,664</b>

  

За 31 декабря 2012 года	Финансовые услуги	Промышленность	Торговля	Строительство	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	6,596	-	-	-	-	-	6,596
Кредиты юридическим лицам	4,895	160,472	123,430	8,126	27,229	-	324,152
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	10,120	10,120
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	2,352	2,352
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	33,648	57,712	55,684	-	147,044
Обязательства по предоставлению кредитов	-	585	20,950	-	-	-	21,535
<b>Итого</b>	<b>11,491</b>	<b>161,057</b>	<b>178,028</b>	<b>65,838</b>	<b>82,913</b>	<b>12,472</b>	<b>511,799</b>



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 21.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией и систему управления ликвидностью баланса. Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Казначейство. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Председатель Правления Банка, курирующий Казначейство. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является финансовый план дня, ежедневно представляемый Казначейством.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Отдел сводной финансовой отчетности и оценки уровня банковских рисков. Ежемесячно Отделом составляется "Отчет о ликвидности баланса Банка", который доводится до сведения Руководства Банка. При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется методология, изложенная Банком России в "Рекомендациях по оценке влияния ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций".

Для контроля за показателями ликвидности Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей производится анализ причин и выносятся рекомендации по их устранению Руководству Банка.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник Отдела сводной финансовой отчетности и оценки уровня банковских рисков ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	64.7	68.9	66.9	71.5	41.1	22.9
<i>Среднее</i>	68.0	76.1	76.4	89.2	40.2	38.2
<i>Максимум</i>	81.0	104.9	85.7	110.6	55.1	52.1
<i>Минимум</i>	51.3	63.2	65.2	68.2	21.6	22.9
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	222,674	-	-	-	222,674
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	222,674	-	-	-	222,674
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	6,005	-	-	-	6,005
<i>Финансовые гарантии</i>	139,499	-	-	-	139,499

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	228,371	-	-	-	228,371
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	228,371	-	-	-	228,371
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	21,535	-	-	-	21,535
<i>Финансовые гарантии</i>	147,044	-	-	-	147,044

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

**21.3 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

**Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гзпа Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	-	95,332	142,279	141,294	378,905
<b>Итого процентных активов</b>	-	95,332	142,279	141,294	378,905
<b>Процентные обязательства</b>					
<b>Итого процентных обязательств</b>	-	-	-	-	-
<b>Процентный гэл</b>	-	95,332	142,279	141,294	378,905
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэл	-	953	4,980	11,304	17,237
<b>Коэффициент процентного риска</b>	0.00%	0.30%	1.57%	3.56%	5.43%

  

За 31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	-	116,166	134,942	85,516	336,624
<b>Итого процентных активов</b>	-	116,166	134,942	85,516	336,624
<b>Итого процентных обязательств</b>	-	-	-	-	-
<b>Процентный гэл</b>	-	116,166	134,942	85,516	336,624
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэл	-	1,162	4,723	6,841	12,726
<b>Коэффициент процентного риска</b>	0.00%	0.42%	1.72%	2.50%	4.65%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 1,483 тыс. руб. (2012: 1,471 тыс. руб.).

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	144,000	961	4,215	149,176
Кредиты и авансы клиентам	378,905	-	-	378,905
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>522,905</b>	<b>961</b>	<b>4,215</b>	<b>528,081</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	217,675	826	4,173	222,674
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>217,675</b>	<b>826</b>	<b>4,173</b>	<b>222,674</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>305,230</b>	<b>135</b>	<b>42</b>	<b>305,407</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>145,504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145,504</b>

За 31 декабря 2012 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	158,446	760	4,583	163,789
Кредиты и авансы клиентам	336,624	-	-	336,624
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>495,070</b>	<b>760</b>	<b>4,583</b>	<b>500,413</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	225,267	639	2,465	228,371
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>225,267</b>	<b>639</b>	<b>2,465</b>	<b>228,371</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>269,803</b>	<b>121</b>	<b>2,118</b>	<b>272,042</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>168,579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168,579</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%	11	10%	10
Евро	10%	3	10%	169



**22. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

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

**Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	2013	2012
<i>Менее 1 года</i>	3,007	4,769
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>3,007</b>	<b>4,769</b>

**Обязательства кредитного характера**

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2013	2012
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	139,499	147,044
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	6,005	21,535
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>145,504</b>	<b>168,579</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

## 23. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость — это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 — полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

## 24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года.

	Основные акционеры и их аффилированные лица	
	2013	2012
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>		
Остаток задолженности на 1 января	46,500	59,650
Выдано кредитов в течение года	81,313	13,850
Погашено кредитов в течение года	(79,356)	(27,000)
Остаток задолженности на 31 декабря	48,457	46,500
<b>Процентные доходы</b>	10,106	6,632
<b>Средства клиентов:</b>		
Остаток на 1 января	6,786	116
Получено средств в течение года	824,948	365,858
Выплачено средств в течение года	(826,064)	(359,188)
Остаток задолженности на 31 декабря	5,670	6,786
<b>Комиссионные доходы</b>	735	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 7,019 тыс. руб. (2012: 7,213 тыс. руб.).

## 25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### *Налог на прибыль*

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.



## 26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (2012: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 45,8% (2012: 43,3%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал Банка в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	195,230	195,230
Нераспределенная прибыль	122,224	78,674
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>317,454</b>	<b>273,904</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>317,454</b>	<b>273,904</b>

## 27. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 23 апреля 2014 года.

Председатель Правления

Карнаухов А.С.



Главный бухгалтер

Кирова И.В.