

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (далее по тексту - «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

#### Основная деятельность.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории России.

Банк работает на основании лицензии № 2837 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

**Зарегистрированный адрес.** Банк зарегистрирован по следующему адресу:

119530, г. Москва, Аминьевское шоссе, д.4А.

**Фактическое местонахождение Банка - по адресу:**

119530, г. Москва, Аминьевское шоссе, д.4А.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

**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	2013		2012	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
Корниенко Галина Петровна	47,3	107 842	100	107 842
Геллер Александр Аронович	52,7	120 154	-	-
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>227 996</b>	<b>100</b>	<b>107 842</b>

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

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. 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 низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохранившаяся 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.

В марте 2014 года США и Еврозона ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с разработанными на основании многофакторного анализа прогнозов и базирующейся на них стратегией сбалансированного развития основных направлений функционирования универсального банка, предусматривающей возможности корректировки конкретных программ в зависимости от изменения текущей рыночной конъюнктуры и адекватного им переноса центра тяжести с одних операций на другие.

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

Банк ведет учетные записи в соответствии с бухгалтерским 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	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	397 788	21 126	256 508	25 116
Отложенное налогообложение	60	60	66	66
Резервы под обесценение	1 241	1 241	-	-
Непрямые доходы и расходы	-1 457	-1 191	-332	528
По МСФО	397 632	21 236	256 242	25 710

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 26.

В соответствии с IAS 1, р.81 руководство Банка приняло решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

#### Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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.

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, применению 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 «Инвестиция 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 (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.

**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 влияет 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.

**«Усовершенствования МСФО МНЧ - 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 поправкам 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 и резервы 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 вступающие 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 обязательств». 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, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 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.

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 долевые финансовые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибыли 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 прибыли и убытка 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 изучает 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 (1) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (2) 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 (3) 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. 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 обязательств 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 goodwill или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обеспечение. 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 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 использует учетную политику, изложенную ниже. Подход к учетной политике последовательно применялся 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 отчет о прибылях и убытках 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 таких активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 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 «overnight», 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.

#### ***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. Противоположные 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 методов.

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, как чистые доходы 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 отчете о прибылях и убытках 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 в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### **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 активности 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.

Переализованные 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 переализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках 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 отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплат.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие 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, и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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 отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

#### **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 обязательства.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 данному 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 дисконты.

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.

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов 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 задержка 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 обесцененному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализации 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. 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 понесения 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 отчете о прибылях и убытках 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, имеющих 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 отчете о прибылях и убытках, берется из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся 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 связано с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктурированные кредиты*

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в продлении 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.

#### *Основные средства*

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объекта.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит выгоды, 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 или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Мебель и оборудование	6 лет
Транспортные средства	5 лет

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 адекватна. 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 стоимости, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

#### **Аренда**

Аренда имущества, при которой арендатор 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 отчете о прибылях и убытках 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 отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет альянса и перинформации» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уменьшенного 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.

#### **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 дисконтовой ставки, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риска, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

#### *Договоры финансовых гарантий*

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 отчете о прибылях и убытках 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.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, фонд медицинского страхования, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, и расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и иждивенных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль 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, и обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.



**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
Наличные средства	28 093	31 794
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	263 630	386 121
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3 465	61
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>295 208</b>	<b>417 976</b>

**6. Средства в других банках**

	2013	2012
Межбанковские кредиты	90 000	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>90 000</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	90 000	-
Долгосрочные	-	-

**7. Кредиты и авансы клиентам**

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	217 100	217 100
Потребительские кредиты	19 594	24 812
Гарантийный титул-жедней в титл	11 000	11 000
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>247 694</b>	<b>252 912</b>
Резерв под обесценение	35 884	25 669
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>211 810</b>	<b>227 243</b>
Краткосрочные	31 791	34 110
Долгосрочные	170 019	193 133

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2011 года	8 826	1 337	10 163
Отчисление резерва в течение года	13 141	2 365	15 506
Списано за счет резерва	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>21 967</b>	<b>3 702</b>	<b>25 669</b>
Отчисление резерва в течение года	4 214	6 001	10 215
Списано за счет резерва	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>26 181</b>	<b>9 703</b>	<b>35 884</b>

## 8. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование и принтеры	Прочие оборудование, мебель	Капитальные вложения	Нематери- альные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	-	270	236	-	506
Остаток на 1 января 2012 г.	514	1 713	246	20	2 493
Поступление за год	-	-	46	-	46
Выбытие за год	-	-	-246	-	-246
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	514	1 713	46	20	2 293
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	514	1 389	10	20	1 933
Амортизация за год	-	157	36	-	193
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	514	1 546	46	20	2 126
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	-	167	-	-	167
Остаток на 1 января 2013 г.	514	1 713	46	20	2 293
Поступление за год	160	53	91	-	304
Выбытие за год	-	-	-221	-	-221
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	674	1 766	84	20	2 576
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	514	1 546	46	20	2 126
Амортизация за год	52	16	30	-	98
Выбытие	-	-	-221	-	-221
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	566	1 562	-145	20	2 003
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	108	204	61	-	373

## 9. Отложенный налоговый актив

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты и займы клиентам	108	-	-	-	108	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы и обязательства	-	-	-248	66	-248	66
<b>Чистые требования (обязательства) по отложенным налогам</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>-248</b>	<b>66</b>	<b>60</b>	<b>66</b>

Движение временных разниц в течение отчетного периода

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	Отражено в отчете о приростах и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о приростах и убытках
Кредиты клиентам	308	308	-	-8
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-
Прочие обязательства	-248	-314	66	-151
<b>Итого:</b>	<b>60</b>	<b>-6</b>	<b>66</b>	<b>-159</b>

## 10. Прочие активы

	2013	2012
Убытки от хищения средств	9 726	-
Сумма недостач в кассе банка по кассовым документам	500	500
Предоплата за товары и услуги	367	239
Расходы будущих периодов	520	165
Излишки, не являющиеся основным средством	246	246
Наращенные непроцененные доходы	81	49
Аналогичные платежи по операциям и налогам	-	2 887
Резервы под обесценение прочих активов	-10 528	-801
<b>Итого прочих активов</b>	<b>712</b>	<b>3 285</b>

Движение резервов под обесценение прочих активов было следующим:

	Наращенные высшим из прочих активов	Недостачи денежных средств	Убытки от хищений	Излишки, не являющиеся основным средством	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>83</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>583</b>
Отчисленная (восстановленная) резерва в течение года	-23	-	-	246	221
Списано за счет резерва	-1	-	-	-	-3
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>55</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>246</b>	<b>801</b>
Отчисленная (восстановленная) резерва в течение года	747	-	9 726	-	10 473
Списано за счет резерва	-746	-	-	-	-746
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>56</b>	<b>500</b>	<b>9 726</b>	<b>246</b>	<b>10 528</b>



**11. Средства клиентов**

	2013	2012
<i>Юридические лица:</i>		
- текущие/расчетные счета	170 868	385 253
- срочные депозиты	-	-
<i>Физические лица:</i>		
- текущие счета/счета по потребностям	33 367	13 818
- срочные депозиты	-	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>204 235</b>	<b>399 070</b>
Краткосрочные	204 235	399 070
Долгосрочные	-	-

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 167 600 тыс. руб. (82,1%) приходились на десять крупнейших клиентов. (2012: 313 920 тыс. руб., или 83,7%).

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

**12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В 2013 – 2010 годах операции не проводились.

**13. Прочие обязательства**

	2013	2012
Наращенные расходы по выплате вынужденной перестройки	1 543	297
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	170	157
Налоги к уплате	738	445
Прочие	-	43
Специальные обязательства по выданным гарантиям (Примечание 18)	316	416
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 767</b>	<b>1 358</b>

**14. Уставный капитал**

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам. Выход участников из Банков в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается.

## 15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 127 540 тыс. руб. (2012: 107 374 тыс. руб.). Непользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 21 126 тыс. руб. (2012: 25 116 тыс. руб.).

## 16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Средства и другие банки	5 155	3
Кредиты и ссуды клиентам	27 262	27 641
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>32 417</b>	<b>27 644</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты физическим лиц	-2	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>32 415</b>	<b>27 644</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	51 140	51 024
Комиссия за проведение операций с валютными инструментами	114	619
Прочие	418	379
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>53 672</b>	<b>52 022</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное обслуживание	-68	-73
Комиссия за переводы денежных средств, валютных средств платежных и расчетных систем	-346	-373
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-414</b>	<b>-446</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>53 258</b>	<b>51 576</b>

## 18. Отчисления резервов под обесценение

	2013	2012
Выданные гарантии (Примечание 13)	100	586
Кредиты и ссуды клиентам (Примечание 7)	-10 215	-15 506
Прочие активы (Примечание 16)	-10 473	-221
<b>Итого изменений резервов под обесценение</b>	<b>-20 588</b>	<b>-15 141</b>

## 19. Прочие операционные доходы

Операции не проводились.

## 20. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	18 051	20 702
Административные расходы	7 383	198
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 802	1 340
Профессиональные услуги (бухгалтерия, связь и другие)	4 045	4 439
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 470	5 668
Амортизация основных средств (Примечание 8)	98	193
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>36 849</b>	<b>32 540</b>

## 21. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	6 526	6 335
Изменения отложенного налога/отложенной, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 346	159
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 872</b>	<b>6 494</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 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>29 108</b>	<b>32 194</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (2013, 20%, 2012, 20%)	5 822	6 439
Расходы на уменьшающие налоговую базу разницу	2 050	45
<b>Влияние изменений ставки налога на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

## 22. 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.

Управление финансовыми рисками производится Управлением экономического надзора в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Управление экономического надзора выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачами Управления являются:

- создание, внедрение и сопровождение системы комплексного управления банковскими рисками;
- организация выполнения Банком требований Федерального законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних регламентирующих документов Банка по вопросам оценки, управления и контроля за рисками;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- принятие своевременных и эффективных решений, мер, направленных на устранение выявленных недостатков, упущений и нарушений в области рисков;
- осуществление на ежедневной основе анализа потенциальных потерь Банка, а также доведение его результатов до сведения органов управления Банка;
- подготовка и представление установленной отчетности по банковским рискам Совету директоров, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- разработка и освоение новых методов и подходов к оценке и управлению банковскими рисками;
- разработка и представление на рассмотрение Правлению Банка и Председателю Правления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Управление экономического надзора:

- рассчитывает данные об уровне совокупного риска (включая совокупные кредитный и рыночный риски) и риска ликвидности;
- рассчитывает данные о выполнении лимитов и ограничений;
- предоставляет прогноз уровня банковских рисков, предложения по их минимизации или оптимальному приросту;
- доводит до сведения руководства Банка оперативную информацию об изменении уровня риска, состоянии рискованных позиций, результатах мониторинга действующих лимитов и ограничений;
- предоставляет предложения по формированию системы лимитов и ограничений, оптимизации структуры активов и пассивов, корректировке финансовых планов и прогнозов, формированию ценовой политики.

Концентрация риска возникает 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.



Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур. Результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

## 22.1. 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 клиентам и банкам, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты 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 кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату.

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 поручительства компаний и физических лиц.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются запасы и оборудование компаний, автотранспортные средства, поручительства физических лиц. 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. 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;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обеспечения, 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.

**ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**
*тысяч руб.*

<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Обесце- ненные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Индивидуальный резерв</i>	<i>Групповой резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета в банках	3 465	-	3 465	-	-	3 465
Средства в других банках	90 000	-	90 000	-	-	90 000
Кредиты юридическим лицам	217 100	-	217 100	-26 181	-	190 919
Потребительские кредиты	19 206	788	19 994	-9 703	-	9 891
Гарантийный взаимозачетный залог	11 000	-	11 000	-	-	11 000
<b>Итого:</b>	<b>340 771</b>	<b>788</b>	<b>341 559</b>	<b>-35 884</b>	<b>-</b>	<b>305 275</b>

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Обесце- ненные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Индивидуальный резерв</i>	<i>Групповой резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета в банках	61	-	61	-	-	61
Средства в других банках	-	-	-	-	-	0
Кредиты юридическим лицам	217 100	-	217 100	-21 967	-	195 133
Потребительские кредиты	21 812	-	21 812	-3 702	-	18 110
Гарантийный взаимозачетный залог	11 000	-	11 000	-	-	11 000
<b>Итого:</b>	<b>252 973</b>	<b>-</b>	<b>252 973</b>	<b>-25 669</b>	<b>-</b>	<b>227 304</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

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

	<i>За 31 декабря 2013 года</i>			<i>За 31 декабря 2012 года</i>		
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>
Кредиты юридическим лицам	11 500	179 419	-	-	195 133	-
Потребительские кредиты	1 253	8 658	-	7 931	13 179	-
Гарантийный взаимозачетный залог	11 000	-	-	11 000	-	-
<b>Итого:</b>	<b>23 753</b>	<b>188 077</b>	<b>-</b>	<b>18 931</b>	<b>208 312</b>	<b>-</b>

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. У Банка нет реструктурированных, а также просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

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

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

**ООО КБ «ХОЛДИНГСТБАНК»**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**
*тысяч руб.*

<i>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>Ниже B-</i>	<i>Не присвоен</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	-	-	3 465	-	-	3 465
<i>Межбанковские кредиты</i>	-	-	-	90 000	-	-	90 000
<b><i>Итого</i></b>	-	-	-	<b>93 465</b>	-	-	<b>93 465</b>

  

<i>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>Ниже B-</i>	<i>Не присвоен</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	-	-	61	-	-	61
<b><i>Итого</i></b>	-	-	-	<b>61</b>	-	-	<b>61</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 90 000 тыс. руб., или 22,61% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012 - 60 119 тыс. руб., или 23,5%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

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

	<i>Кредитные организации</i>	<i>Торговля</i>	<i>Транспортные услуги</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Кредитный риск по балансовым активам:</i></b>							
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	3 465	-	-	-	-	-	3 465
<i>Межбанковские кредиты</i>	90 000	-	-	-	-	-	90 000
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	44 929	49 040	96 950	-	-	190 919
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	9 891	-	9 891
<i>Гарантийный талон/жесть/иные</i>	-	-	-	-	-	11 000	11 000
<b><i>За 31 декабря 2013 года</i></b>	<b>93 465</b>	<b>44 929</b>	<b>49 040</b>	<b>96 950</b>	<b>9 891</b>	<b>11 000</b>	<b>305 275</b>

	<i>Кредитные организации</i>	<i>Торговля</i>	<i>Транспортные услуги</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Кредитный риск по балансовым активам:</i></b>							
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	61	-	-	-	-	-	61
<i>Несниженные остатки по корреспондентским счетам</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	44 928	52 105	98 100	-	-	195 133
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	21 110	-	21 110
<i>Гарантийный талон/жесть/иные</i>	-	-	-	-	-	11 000	11 000
<b><i>За 31 декабря 2012 года</i></b>	<b>61</b>	<b>44 928</b>	<b>52 105</b>	<b>98 100</b>	<b>21 110</b>	<b>11 000</b>	<b>227 304</b>

**22.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организации столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств 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 Правление Банка. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является заместитель Председателя Правления Банка, курирующий Управление экономического надзора. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию банка, является финансовый план дня, ежедневно представляемый заместителю Правления Банка Управлением экономического надзора.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения ведется на Управление экономического надзора. Управлением на постоянной основе составляются отчеты о ликвидности баланса Банка, которые доводятся до сведения всех членов Правления 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 Правлению 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. Управление экономического надзора ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	Н2 2013	Н2 2012	Н3 2013	Н3 2012	Н4 2013	Н4 2012
31 декабря						
Среднее	142,59	104,65	145,55	104,03	51,77	75,21
Максимум	186,65	112,62	181,56	115,94	68,37	81,78
Минимум	108,93	94,10	107,81	94,88	42,71	61,92
Лимит	min 15%	min 15%	min 50%	min 50%	max 120%	max 120%

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 исключает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

# ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

в тыс. руб.

31 декабря 2013 г.	по 1 месяцу	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	204 235	-	-	-	204 235
Прочие обязательства	2 767	-	-	-	2 767
<b>Итого вылат</b>	<b>207 002</b>	-	-	-	<b>207 002</b>

  

31 декабря 2012 г.	по 1 месяцу	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	399 070	-	-	-	399 070
Прочие обязательства	1 358	-	-	-	1 358
<b>Итого вылат</b>	<b>400 428</b>	-	-	-	<b>400 428</b>

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.

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

### 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 снизиться.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены под постоянные процентные ставки. Процентные ставки по привлеченным средствам имеют нулевые значения.

### 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 на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2013 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	273 444	12 805	8 959	295 208
<b>Итого активов</b>	<b>273 444</b>	<b>12 805</b>	<b>8 959</b>	<b>295 208</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	181 235	12 863	10 137	204 235
<b>Итого обязательств</b>	<b>181 235</b>	<b>12 863</b>	<b>10 137</b>	<b>204 235</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>92 209</b>	<b>-58</b>	<b>-1 178</b>	<b>90 973</b>

  

31 декабря 2012 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	409 525	4 083	4 368	417 976
<b>Итого активов</b>	<b>409 525</b>	<b>4 083</b>	<b>4 368</b>	<b>417 976</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	392 651	3 876	2 543	399 070
<b>Итого обязательств</b>	<b>392 651</b>	<b>3 876</b>	<b>2 543</b>	<b>399 070</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>16 874</b>	<b>207</b>	<b>1 825</b>	<b>18 906</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 останутся 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%	-6	10%	9 929
Евро	10%	-118	10%	34 660

В 2011-2012 году Банк оценил возможное изменение курсов доллара США и Евро на основе форвардных курсов иностранных валют на период следующих двенадцати месяцев.

## 23. 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 совпасть 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
Менее 1 года	111	-
От 1 года до 3 лет	3 961	3 946
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>4 072</b>	<b>3 946</b>

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые активы.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

## **25. 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.

	Участники и их компании		Руководство Банка	
	2013	2012	2013	2012
<b>Кредиты и долги клиентам:</b>				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	7 500	-
Выданы кредиты и прочие долги	-	-	-	7 500
Погашено кредитов и прочие долги	-	-	-2 448	-
Остаток задолженности на 31 декабря			5 052	7 500
Процентные доходы	-	-	780	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 2 609 тыс. руб. (2012 : 3 494 тыс. руб.).

## 26. 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 влияние 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 отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения и различные видимые признаки, свидетельствующие 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 21.

## 27. 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 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 105,4% (2012: 77,5%), значительно 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.

За 31 декабря 2013 и 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составил 172,2% и 111,0%, соответственно, и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
Уставный капитал	387 543	267 389
Нераспределенная прибыль	10 089	11 147
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>397 632</b>	<b>256 242</b>
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>397 632</b>	<b>256 242</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	230 955	230 811
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>172,2%</b>	<b>111,0%</b>

## 28. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 26 июня 2014 г.

Председатель Правления

Кузнецова Ю.В.



Главный бухгалтер

Бонданова Л.Г.