

Коммерческий банк «Долинск»
(закрытое акционерное общество)
неконсолидированная финансовая отчетность
и отчет независимых аудиторов
по состоянию на 31 декабря 2013 года
и за 2013 год

Южно-Сахалинск
2014

Коммерческий банк «Долинск» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность и Аудиторское заключение

Содержание

	Заявление об ответственности руководства	3
	Аудиторское заключение по неконсолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	4
	Неконсолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 года	6
	Неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	7
	Неконсолидированный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	8
	Неконсолидированный отчет об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	9
	Примечания к финансовой отчетности	10
1	Основная деятельность Банка	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Принципы составления финансовой отчетности	11
4	Основные принципы учетной политики	13
5	Денежные средства и их эквиваленты	16
6	Обязательные резервы на счетах в Банке России	17
7	Средства в других банках	17
8	Кредиты и дебиторская задолженность	18
9	Прочие активы	21
10	Основные средства и нематериальные активы	21
11	Налог на прибыль	22
12	Отложенное налогообложение	23
13	Компоненты совокупного дохода	23
14	Средства клиентов	23
15	Прочие обязательства	25
16	Уставный капитал	26
17	Эмиссионный доход	26
18	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	26
19	Процентные доходы	26
20	Процентные расходы	26
21	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26
22	Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	27
23	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27
24	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	27
25	Комиссионные доходы	27
26	Комиссионные расходы	27
27	Прочие операционные доходы	28
28	Операционные расходы	28
29	Управление финансовыми рисками	28
30	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	31
31	Операции со связанными сторонами	31
32	Достаточность капитала	32
33	События после отчетной даты	33

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Коммерческого банка «Долинск» (закрытое акционерное общество). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина



Аудиторское заключение
о неконсолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Адресат:

Акционерам, Наблюдательному Совету, Правлению Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество)

Аудируемое лицо:

Наименование: Коммерческий банк «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долинск» (ЗАО))

Основной государственный регистрационный номер организации: 1026500538240

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 21.11.90г., регистрационный номер 857

Место нахождения: Российская Федерация, 693007, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, пр. Мира, 119-а

Аудитор:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация, 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (4232) 26-61-67, 26-55-97; факс (4232) 26-55-97

Web: www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1022501798945

ЗАО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) auditors Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк), которая включает неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, неконсолидированный отчет о денежных потоках средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и примечаний, составляющих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка в отношении финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства для подготовки и достоверного представления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного

представления Банком неконсолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Заключение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество) на 31 декабря 2013г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Генеральный директор
ЗАО «Дальаудит»
г. Владивосток
Океанский проспект, 123 «Б»**

Зиганшина О.П.

« 16» июня 2014 года



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)
Неконсолидированный отчёт о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2013
(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 266 929	1 239 763
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	38 949	29 714
Средства в других банках	7	430 428	297 642
Инвестиции в ассоциированные организации		25 880	25 880
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 678 286	1 395 311
Основные средства	10	357 295	359 014
Нематериальные активы	10	134	149
Прочие активы	9	18 055	20 623
Налоговый актив		323	0
<u>ИТОГО АКТИВЫ</u>		<u>3 816 279</u>	<u>3 368 096</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	3 457 545	3 009 055
Прочие обязательства	15	13 528	5 530
Налоговое обязательство		0	223
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>		<u>3 471 073</u>	<u>3 014 808</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	186 612	186 612
Эмиссионный доход	17	6 793	6 793
Фонд переоценки основных средств	10	126 144	126 144
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	25 657	33 739
<u>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</u>		<u>345 206</u>	<u>353 288</u>
<u>3 816 279</u>		<u>3 816 279</u>	<u>3 368 096</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«16» июня 2014

Примечания на страницах с 5 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)

Неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	19	214 520	163 657
Процентные расходы	20	(103 649)	(82 648)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА)	21	110 871	81 009
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	22	4 792	(10 807)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ		115 663	70 202
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	25 848	31 618
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24	(250)	(324)
Комиссионные доходы	25	153 578	144 241
Комиссионные расходы	26	(11 913)	(10 555)
Прочие операционные доходы	27	5 245	8 102
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		288 171	243 284
Операционные расходы	28	(296 060)	(233 082)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)		(7 889)	10 202
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(7 889)	10 202
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(193)	(2 089)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(8 082)	8 113
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(8 082)	8 113
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	(5 256)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ВЛАДЕЛЬЦАМ БАНКА		(8 082)	2 857

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«16» июня 2014

Примечания на страницах с 5 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)

Неконсолидированный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Денежные средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	214 570	162 412
Проценты уплаченные	20	(103 649)	(81 417)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	25 848	31 618
Комиссии полученные	25	153 578	144 241
Комиссии уплаченные	26	(11 913)	(10 555)
Прочие операционные доходы	27	5 245	2 540
Уплаченные операционные расходы	28	(249 904)	(236 306)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	(193)	(1 866)
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		<u>35 582</u>	<u>10 667</u>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	(9 235)	897
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(132 700)	492 000
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(270 325)	(363 222)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	(41 491)	(9 124)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	181 799	424 037
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	276 388	1 157
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>		<u>38 018</u>	<u>556 412</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
Приобретение основных средств	10	(10 602)	6 035
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>		<u>(10 602)</u>	<u>6 035</u>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы в уставный капитал	16	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u>		<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</u>		<u>(250)</u>	<u>(324)</u>
<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>		<u>27 166</u>	<u>562 123</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>1 239 763</u>	<u>677 840</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>		<u>1 266 929</u>	<u>1 239 763</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«16» июня 2014

Примечания на страницах с 5 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	основных средств Фонд переоценки	(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2010 года	186 612	6 793	0	18 361	211 766
Совокупный доход за 2011 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				7 265	2 265
Изменение фонда переоценки основных средств			131 400		131 400
Остаток на 31 декабря 2011 года	186 612	6 793	131 400	25 626	350 431
Совокупный доход за 2012 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				8 113	8 113
Изменение фонда переоценки основных средств			(5 256)		(5 256)
Остаток на 31 декабря 2012 года	186 612	6 793	126 144	33 739	353 288
Совокупный доход за 2013 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				(8 082)	(8 082)
Остаток на 31 декабря 2013 года	186 612	6 793	126 144	25 657	345 206

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«16» июня 2014

Примечания на страницах с 5 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Долинск» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту Банк) является коммерческим Банком, зарегистрированным в форме закрытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров. Банк является преемником одного из бывших государственных Банков, который получил лицензию Банка России на осуществление банковских операций 21 ноября 1990 года и был перерегистрирован в форме закрытого акционерного общества в декабре 2001 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел несколько структурных подразделений:

- головной офис в г. Южно-Сахалинске
- дополнительный офис в г. Долинск Сахалинской области
- дополнительный офис в г. Корсаков Сахалинской области
- операционный офис в г. Южно-Сахалинске.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, г. Южно-Сахалинск, проспект Мира 119-А.

По состоянию на 31 декабря 2013 года персонал Банка составил - 189 человек (2012: 172)

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», свидетельство № 162 от 11 ноября 2004г.

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Структура основных акционеров на 31.12.2013 представлена ниже:

№ п/п		Доля в уставном капитале, %
1	Скомаровская Е.В.	32,39
2	Буркова А.В.	32,39
3	ТК ООО «Гарант-Центр»	17,94
4	Сахно О.А.	16,78

№ п/п Наименование

№ п/п		Доля в уставном капитале, %
1	Скомаровская Е.В.	28,45
2	Буркова А.В.	28,45
3	Сахно О.А.	16,78
4	Бурков В.М.	7,87
5	Гарант-Центр ТК ООО	17,93

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридической, налоговой и административной базы, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Годовой рост ВВП в России за 2013 год составил 1,3 % (в 2012 году – 3,4%), уровень инфляции –6,5 % (в 2012 году – 6,6%).

Текущие действия Правительства и других государственных органов России, сфокусированные на модернизации отечественной экономики, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. ниже представлены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
31 декабря 2013	6,5
31 декабря 2012	6,6
31 декабря 2011	6,1
31 декабря 2010	8,8
31 декабря 2009	8,8

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2013	32,7292	44,9699
31 декабря 2012	30,3727	40,2286
31 декабря 2011	32,1961	41,6714
31 декабря 2010	30,4769	40,3331
31 декабря 2009	30,2442	43,3883

Ставка рефинансирования в 2013 году составила 8,25%.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). Применение МСФО (IFRS) 10 существенно не повлияло на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Применение МСФО (IFRS) 11 не повлияло на консолидированную финансовую отчетность, так как Банк как головная кредитная организация Группы не участвует в совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия, в общем, определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании.

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

МСФО (IAS) 27 “Неконсолидированная финансовая отчетность”. Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия, ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Изменения к **МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”**. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а так же является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства

предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты». Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IAS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки обязательств, была выпущена в ноябре 2013 года. Выпуск окончательной версии стандарта ожидается в 2014 году и будет применяться, начиная с 1 января 2018 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не имеет намерений применять данный стандарт досрочно.

По мнению Руководства Банка новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, подготовленную за 2013 год.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает непроеизводственные финансовые активы, которые определены, как имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся долговые обязательства, которые:

- приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи,
- являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует долговые обязательства по данному элементу, если у него есть намерения продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Первоначально долговые обязательства учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются:

- по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже,
- по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженности, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках, как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2013г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в отчете о прибылях и убытках (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№	Наименование групп ОС	Срок полезного использования (лет)
1	Здания сооружения	50
2	Транспортные средства и прочие активы	3-5

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с

последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2013 и 2012 годов, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2013	32,7292	44,9699
31 декабря 2012	30,3727	40,2286

Уставный капитал и эмиссионный доход

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль отражаются в составе операционных расходов.

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

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Взаимозачеты

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

Убыток от снижения стоимости финансовых активов

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
- комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
- своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеназванные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств. Руководство Банка, основываясь на профессиональных суждениях о финансовом состоянии Банков- корреспондентов, считает, что риск изменения их стоимости отсутствует.

	2013	2012
Наличные денежные средства	417 763	329 111
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	712 416	833 701
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	171 011	77 771
Резерв под обесценение	(34 261)	(820)
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>1 266 929</u>	<u>1 239 763</u>

Средства, в отношении которых существовали какие-либо ограничения, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва
ОАО «Мастербанк», г. Москва
ЗАО «Международный Московский Банк», г. Москва
ОАО «Газпромбанк» (г. Москва)
ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва
небанковских кредитных организациях:

РНКО «Платежный центр» (ООО)

Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках- резидентах в сумме 34 261 тыс. руб., (2012:820).

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

	2013	2012
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	35 176	26 723
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	3 773	2 991
Итого обязательных резервов	<u>38 949</u>	<u>29 714</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. Средства в других банках

К средствам в других банках отнесены предоставленные денежные средства кредитным организациям (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

	2013	2012
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	278 000
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	430 000	20 000
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	428	342
Резерв под обесценение	0	(700)
Итого средств в других банках	<u>430 428</u>	<u>297 642</u>

По состоянию на 31.12.2013 Банк не имеет иных размещений на рынке МБК кроме в депозиты в Банке России. Резерв под обесценение не формировался.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Резерв под обесценение средств в других банках 1 января</u>	<u>700</u>	<u>0</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(125 710)/ 125 010	(264 800)/ 265 500
Чистое изменение резерва под обесценение	(700)	700
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</u>	<u>0</u>	<u>700</u>

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	1 711 492	1 450 886
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(35 144)	(57 007)
Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	18 647	846
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(18 580)	(809)
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1 871	1 395
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>1 678 286</u>	<u>1 395 311</u>

В целях составления финансовой отчетности ссудная задолженность принята по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности.

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов. Средневзвешенная процентная ставка на конец отчетного периода по кредитам в рублях составила 11,5 %, (2012: 11,94 %).

Размещение средств в кредиты и дебиторскую задолженность по субъектам (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) представлено ниже:

<u>Субъекты</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Корпоративные кредиты	734 720	758 520
Кредиты субъектам малого предпринимательства	909 800	639 417
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, в том числе	81 363	53 795
-потребительские кредиты	35 066	38 121
-ипотечные жилищные кредиты	43955	15 578
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	4 256	0
<u>Итого</u>	<u>1 730 139</u>	<u>1 451 732</u>

Структурные изменения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности в процентном отношении к их общему объему (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) в отчетном году по сравнению с предшествующим (2012) годом представлены в таблице ниже:

<u>Субъекты</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Корпоративные кредиты	42,47	52,25
Кредиты субъектам малого предпринимательства	52,59	44,05
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	4,70	3,71
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	0,25	0
<u>Итого</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики за 31 декабря 2013 и 2012 гг:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Органы власти	240300	334000
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	34000	54634
Химическое производство	59778	33866
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	70831	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	72456	78016
Строительство	294210	140835
Транспорт и связь	33991	37447
Оптовая и розничная торговля	332945	240026
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82110	59000
Прочие виды деятельности	414380	409686
На завершение расчетов	9520	10523
Физические лица	85618	53699
<u>Итого</u>	<u>1 730 139</u>	<u>1 451 732</u>

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2013 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс.руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	463	71	0,03
От 15 до 150	5499	93	0,32
От 150 до 300	2625	14	0,15
От 300 до 1,500	27595	31	1,59
От 1,500 до 3,000	68712	30	3,97
От 3,000 до 7,500	126814	26	7,33
От 7,500 до 30,000	626290	37	36,20
Более 30,000	872 141	14	50,41
Итого ссуды клиентам	1 730 139	316	100

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2012 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс.руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	483	71	30,35
От 15 до 150	1 792	36	15,39
От 150 до 300	2 118	9	3,85
От 300 до 1,500	23 525	27	11,54
От 1,500 до 3,000	4 2840	18	7,70
От 3,000 до 7,500	134 293	26	11,12
От 7,500 до 30,000	548 257	36	15,39
Более 30,000	698 424	11	4,70
Итого ссуды клиентам	1 451 732	234	100

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются Банком по амортизированной стоимости (в момент первоначального признания – по справедливой стоимости, при этом в качестве рыночной процентной ставки Банк применяет средневзвешенную процентную ставку, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель, с отклонением в интервале +/- 6 процентов).

При определении амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банк не применяет дисконтирование будущих денежных потоков в следующих случаях:

- а) если одновременно выполняются три условия:
 - кредит выдан под рыночную процентную ставку;
 - кредит погашается траншами (проценты либо основной долг + проценты);
 - если комиссии, взимаемые по кредиту, по отношению к сумме процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, незначительны, то есть составляют не более 10%.

б) если кредит выдан на срок до одного года;

в) если нельзя определить сумму кредита.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности (входящих в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости) Банком проводится двухступенчатое тестирование на обесценение, основанное на модели понесенных убытков (событиях обесценения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты (дебиторская задолженность) включаются в группу со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Актив (кредит, дебиторская задолженность), отдельно рассматриваемый на предмет обесценения и оказавшийся подверженным обесценению, не включается в группу активов, совместно оцениваемых на обесценение (резерв создается на индивидуальной основе). Вместе с тем, актив, который при тестировании на предмет обесценения на индивидуальной основе, не фиксировался как обесцененный, может быть признан обесцененным по результатам тестирования на совокупной основе.

При проведении совокупной оценки на предмет обесценения Банк сформировал следующие группы кредитов:

- кредиты, предоставленные корпоративным клиентам;
- кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства;*;
- потребительские кредиты;
- ипотечные жилищные кредиты.

Справочный комментарий:

К субъектам малого предпринимательства (в соответствии с Федеральным законом РФ № 209-ФЗ) относятся юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие следующим критериям:

- суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций, благотворительных фондов в уставном капитале юридического лица не должна превышать 25 %; доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25 %;
- средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения средней численности работников, установленные для малых предприятий – до ста человек включительно;
- выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и НМА) за предшествующий календарный год не должна превышать предельного значения, установленного Правительством Российской Федерации (в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 556 от 22.07.2008 г. предельное значение выручки от реализации товаров (работ, услуг) для малых предприятий установлено в размере 400 млн. руб.)

Влияние индивидуального обесценения кредитов экстраполируется на соответствующую группу через коэффициент обесценения, вычисляемый как соотношение суммы индивидуально обесцененных кредитов к суммарной ссудной задолженности по группе.

Основанием для оценки ожидаемых денежных потоков по выданным кредитам служат:

- договорные денежные потоки;
- исторический опыт убытков.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент обесценения кредитов за последние три-пять лет:

- сумма обесцененной задолженности за каждый год исторического периода, делится на сумму ссудной задолженности соответствующей группы кредитов на начало года, умножается на 100 %;
- вычисляется среднегодовой процент обесценения по формуле средней арифметической (исходя из количества лет исторического периода).

Исторические нормы убытков корректируются на основе данных, отражающих текущие экономические условия.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в Отчете о финансовом положении Банка и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

В случаях, когда объективная информация, необходимая для оценки убытка от обесценения финансового актива, ограничена или в меньшей степени связана с текущими обстоятельствами (например, если заемщик испытывает финансовые трудности, а исторических данных об аналогичных заемщиках мало), для оценки убытков от обесценения Банк использует профессиональное суждение.

Профессиональное обоснование (суждение) применяется и при отражении текущей ситуации для корректировки объективной информации о соответствующей группе кредитов (в целях определения влияния текущих условий, которые не действовали в период, на котором основан исторический опыт убытков, а также исключения влияния условий, которые существовали в исторический период, но отсутствуют в отчетном периоде).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение и (или) за счет прибыли. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Необходимость создания резерва под обесценение кредитного портфеля обусловлена возникновением у Банка риска невозврата активов, размещенных в кредитные вложения (кредитного риска).

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по

мнению руководства Банка является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется.

По состоянию на 31 декабря 2013г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям оценен руководством Банка в размере 53 724 (2012:57 816 тыс. руб.), в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к срочной –26 144 тыс. руб. (2012:44 257 тыс. руб.);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к просроченной –18 580 тыс. руб. (2012: 809 тыс. руб.);
- по учтенным векселям –9 000 тыс. руб. (2012:12 750 тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитного портфеля (дебиторской задолженности) формируется только при наличии:

- свидетельств обесценения как результата объективных событий, произошедших после первоначального признания актива (не прогнозируемых будущих событий);
- возможности надежно рассчитать (измерить) влияние этих событий на денежные потоки от актива.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного 2013 года (без учета МБК).

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>57 816</u>	<u>47 709</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(145 781)/141 689	(435 692)/445 799
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 092)	10 107
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>54 793</u>	<u>57 816</u>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

9. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Расчеты с использованием банковских карт	0	4 094
Требования по прочим операциям	3 347	125
Предстоящие выплаты по налогам	417	138
Расчеты с прочими дебиторами	1 000	2 679
Расходы будущих периодов	14 372	13 712
Резерв на возможные потери	(1 081)	(125)
<u>Итого прочих активов</u>	<u>18 055</u>	<u>20 623</u>

По мнению Руководства Банка, риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 081 тыс. руб. (2012: 125 тыс. руб.)

10. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	<u>Здание</u>	<u>Земля</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Незавершенное</u>	<u>Итого</u>
				<u>стр-во</u>	
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</u>	<u>7 764</u>	<u>0</u>	<u>28 851</u>	<u>179 252</u>	<u>215 867</u>
<u>Поступления</u>	<u>227 992</u>		<u>6 334</u>	<u>51 964</u>	<u>286 290</u>
<u>Выбытия</u>	<u>(12 330)</u>		<u>(2 356)</u>	<u>(227 992)</u>	<u>(242 678)</u>
<u>Начислено амортизации всего</u>	<u>4 566</u>		<u>(9 813)</u>	<u>=</u>	<u>(5 247)</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</u>	<u>227 992</u>	<u>0</u>	<u>23 016</u>	<u>3 224</u>	<u>254 232</u>
<u>Поступления</u>	<u>=</u>	<u>1 928</u>	<u>8 351</u>	<u>8 244</u>	<u>18 523</u>
<u>Выбытия</u>	<u>=</u>	<u>0</u>	<u>(1 291)</u>	<u>(10 762)</u>	<u>(12 053)</u>
<u>Начислено амортизация всего</u>	<u>(4 561)</u>	<u>0</u>	<u>(6 082)</u>	<u>0</u>	<u>(10 643)</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</u>	<u>223 431</u>	<u>1 928</u>	<u>23 994</u>	<u>706</u>	<u>250 059</u>
<u>Поступления</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5 316</u>	<u>5 093</u>	<u>10 409</u>
<u>Выбытия</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(7 103)</u>	<u>(5 493)</u>	<u>(12 596)</u>
<u>Начислено амортизация всего</u>	<u>(9 833)</u>	<u>0</u>	<u>(5 126)</u>	<u>0</u>	<u>(14 959)</u>
<u>Переоценка</u>	<u>131 400</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</u>	<u>344 998</u>	<u>1 928</u>	<u>17 081</u>	<u>306</u>	<u>364 313</u>
<u>Поступления</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>10 275</u>	<u>7 625</u>	<u>17 900</u>
<u>Выбытия</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(4 740)</u>	<u>(7 730)</u>	<u>(12 470)</u>
<u>Начислено амортизация всего</u>	<u>(6 172)</u>	<u>0</u>	<u>(4 557)</u>	<u>0</u>	<u>(10 729)</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</u>	<u>338 826</u>	<u>1 928</u>	<u>18 059</u>	<u>201</u>	<u>359 014</u>
<u>Поступления</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8603</u>	<u>12124</u>	<u>20727</u>
<u>Выбытия</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(2373)</u>	<u>(9866)</u>	<u>(12239)</u>
<u>Начислено амортизация всего</u>	<u>6344</u>	<u>0</u>	<u>(3863)</u>	<u>0</u>	<u>(10207)</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</u>	<u>332482</u>	<u>1928</u>	<u>20426</u>	<u>2459</u>	<u>357295</u>

Незавершенное строительство включает стоимость незавершенной работы и представляет собой строительство и переоборудование зданий и помещений. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма поступления основных средств в отчетном году включает в себя сумму основных средств, поступивших в отчетном периоде и сумму основных средств, признанных таковыми по итогам пересмотра данных за предыдущий отчетный период.

В целях составления отчетности по МСФО приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно Договору № 26-06/2011 от 23.06.2011. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Нематериальные активы	160	160
Начислено амортизации	(26)	(11)
<u>Итого остаточная стоимость</u>	<u>134</u>	<u>149</u>

11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За отчетный 2013 год на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2012г.: 20%).

Налоговые требования и обязательства в связи с использованием МСФО представлены следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Текущие требования для исчисления налога на прибыль	0	0
Отложенные требования для исчисления налога на прибыль	5 943	1 165
<u>Требования по налогу на прибыль</u>	<u>1 188</u>	<u>233</u>
Текущие обязательства для исчисления налога на прибыль	0	0
Отложенные обязательства для исчисления налога на прибыль	(5 663)	(2 279)
<u>Обязательства по налогу на прибыль</u>	<u>(1 132)</u>	<u>(456)</u>
<u>Признаваемые чистые требования/(обязательства) по налогу на прибыль</u>	<u>(0)</u>	<u>(223)</u>

По состоянию на 31.12.2013г. признаваемые чистые налоговые обязательства составили 0 тыс. (2012: 223 тыс. руб.). Отложенные обязательства по налогу на прибыль определены в сумме 1 132 (2012: 456 тыс. руб.), отложенные требования по налогу на прибыль определены в сумме 1 188 тыс. руб. (2012: 233). Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать в сумме, не превышающей отложенного налогового обязательства.

12. Отложенное налогообложение

Ниже приведена структура отложенного налогообложения:

	Сумма, тыс. руб.	<u>2013</u> Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	<u>2012</u> Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.
Расходы, относящиеся к отчетной дате	(4 182)	(836)	(794)	159
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за отчетный период	(1 761)	<u>(352)</u>	(371)	74
<u>Итого активы</u>	<u>(5 943)</u>	<u>(1 188)</u>	<u>(1 165)</u>	<u>233</u>
<u>Обязательства</u>				
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за отчетный период	2 012	402	0	0
Прочие доходы, относящиеся к отчетной дате	3 651	730	2 279	(456)
<u>Итого обязательства</u>	<u>5 663</u>	<u>1 132</u>	<u>2 279</u>	<u>(456)</u>
<u>Всего («итого активы» + «итого обязательства»)</u>	<u>(280)</u>	<u>(56)</u>	<u>1 114</u>	<u>(223)</u>
<u>Признаваемый налог на прибыль</u>		<u>0</u>		<u>(223)</u>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива. Вследствие превышения отложенного налогового актива, отложенный налог на прибыль признан в сумме 0 тыс. руб. (2012: 233 тыс. руб.)

13. Компоненты совокупного дохода

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</u>	<u>(8 082)</u>	<u>8 113</u>
<u>Прочие компоненты совокупного дохода</u>		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	(5 256)
<u>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Совокупный доход за период</u>	<u>(8 082)</u>	<u>2 857</u>
<u>Совокупный доход, приходящийся на:</u>		
собственников кредитной организации	(8 082)	2 857
неконтрольную долю участия	0	0

14. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой

полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	2013	2012
<u>Юридические лица, всего:</u>	<u>2 431 008</u>	<u>1 898 168</u>
расчетные/текущие счета	1 913 508	1 499 212
срочные депозиты	517 500	398 956
<u>Граждане (физические лица), всего:</u>	<u>1 010 671</u>	<u>1 087 460</u>
расчетные/текущие счета	183 171	442 437
срочные депозиты	827 500	645 023
<u>Прочие</u>	<u>749</u>	<u>15 810</u>
%	15 117	7 617
<u>Всего</u>	<u>3 457 545</u>	<u>3 002 770</u>

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2013г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток	Ставка привлечения (средневзвешенная)
	Вклады в рублях	
Стабильный	3079	6,64
Оптимальный	42914	8,56
Максимальный (270-365)	11222	8,93
Максимальный (365-730)	112728	9,79
Максимальный (731-1095)	28475	10,5
Максимальный 3 года	24854	11,91
VIP (0,3-0,999 млн.)	77371	7,24
VIP (1 и более млн.) 8,25%	253284	8,14
VIP 200 (до 5 млн.)	45905	9,15
VIP 200 (от 5 до 15 млн.)	54127	9,75
Текущий пенсионный	907	1,0
До востребования	10665	0,1
	Вклады в долларах США	
Стабильный	4343	3,14
Максимальный (270-365)	1075	3,86
Максимальный (365-730)	16935	4,6
Максимальный (731-1095)	4105	4,93
Максимальный 3 года	4975	5,68
VIP (20000-34999.)	9788	3,62
VIP (более 35000)	117751	4,21
Универсал 2000	1474	3,0
До востребования	1523	0,01

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2012г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток	Ставка привлечения (средневзвешенная)
Vip до 1 млн.руб.	41 242	7,25
Vip до 1 млн.руб	34 483	7,75
Vip от 1 млн. руб.	201 367	8,25
Vip от 1 млн. руб.	102 557	8,75
Vip до 5 млн.. руб	14 496	9,00
Vip от 5 до 15 млн. руб	38 915	9,25
Vip до 35 тыс.\$	4 532	3,5
Vip от 35 тыс. \$	100 104	4,5
Вклад оптимальный	2 327	6,75
Вклад оптимальный	4 462	9,0
Вклад стабильный	861	5,0
Вклад стабильный	1 318	7,25
Вклад стабильный тыс.\$	2 307	2,5
Вклад универсал 2000 тыс.\$	2 352	3,0

Максимальный сроком от 270- 365 дн. руб.	3 095	8,75
Максимальный сроком от 270- 365 дн. Руб	1 730	7,75
Максимальный сроком от 365- 730 дн. Руб	19 194	9,5
Максимальный сроком от 365- 730 дн. Руб	11 208	8,25
Максимальный сроком от 365- 730 дн. Руб	17 668	10,0
Максимальный сроком от 730- 1095 дн. Руб	2 800	10,0
Максимальный сроком от 730- 1095 дн. Руб	2 300	11,0
Максимальный сроком от 730- 1095 дн. Руб	808	8,75
Максимальный сроком 3 года	1 060	11,0
Максимальный сроком 3 года	2 640	12,0
Максимальный сроком от 365-730 дн. в \$	2 615	4,75
Максимальный сроком от 730-1095 дн. в \$	214	5,25
Максимальный сроком 3 года 5 в \$	577	5,75
СКС «Универсал»	13 546	5,33
Текущий пенсионный	828	1,0
До востребования руб.	11 579	0,1
До востребования тыс. \$	1 578	0,01
Текущий счет физического лица СКС тыс. руб.	258 022	0,0
Текущий счет физического лица СКС тыс.\$	4 261	0,0
Итого	907 046	

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2013г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения
ДВ Росгеолфонд	3000,0	8,5
ГУП Автодорпроект	20000,0	8,5
ООО «ВССА»	28000,0	8,25
ООО «ДВС-Авто»	20000,0	6,0
ООО «Дальтранс»	64000,0	8,0
ИП Мыльников	140000,0	9,68
ООО ЖКХ	15000,0	8,0
ЗАО «Истра»	15000,0	12,0
ЗАО «Пасифик»	30000,0	8,17
ООО «Славянский»	20000,0	8,25
ООО «Востокдорстрой»	30000,0	8,25
ООО Рыбколхоз им.Котовского	70000,0	7,5
ЗАО «Пиленга Годо»	2500,0	4,5
ООО «Транзит ДПД»	20000,0	7,25
ОАО «Совхоз Тепличный»	40000,0	7,0
Итого	517 500	

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2012г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения
ООО «Домостроитель»	500	7,2
ДВ «Росгеолфонд»	5 000	5,5
ООО «ВССА»	28 000	8,25
ГУП «Сахалинский областной автодорпроект»	10 000	6,15
ООО «ЖКХ»	15 000	8,0
ИП «Мыльников»	255 000	9,0
ОАО «Долинский хлебокомбинат»	10 000	7,0
ООО «Мадагаскар»	25 000	8,25
ООО «Славянский»	15 000	8,25
ЗАО «Истра»	15 000	12,0
ЗАО «Пасифик»	20 000	8,0
Итого	398 500	

15. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, доходы будущих периодов.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Расчеты с использованием платежных карт	2 078	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	1 164
Расчеты с бюджетом	3 588	3 632
Прочие обязательства	7 862	734
<u>Итого прочих обязательств</u>	<u>13 528</u>	<u>5 530</u>

К прочим обязательствам отнесены средства клиентов по незавершенным расчетам, доходы будущих периодов.

16. Уставный капитал

Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Уставный капитал	127 527	127 527
Влияние инфляции	59 085	59 085
<u>Итого уставный капитал</u>	<u>186 612</u>	<u>186 612</u>

17. Эмиссионный доход

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<u>Итого эмиссионный доход</u>	<u>6 793</u>	<u>6 793</u>

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

18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Прибыль (убыток) прошлых лет	33 739	25 626
Прибыль (убыток) отчетного года	(8 082)	8 113
Выплаченные дивиденды	0	0
<u>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u>	<u>25 657</u>	<u>33 739</u>

19. Процентные доходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица	175 604	127 511
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам физическим лицам	7 862	5 009
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам кредитным организациям	31 054	31 137
<u>Итого процентных доходов</u>	<u>214 604</u>	<u>163 657</u>

20. Процентные расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Процентный расход по привлеченным средствам от юридических лиц	(46 711)	(32 955)
Процентный расход по привлеченным средствам физических лиц	(56 938)	(49 693)
<u>Итого процентных расходов</u>	<u>103 639</u>	<u>(82 648)</u>

21. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Чистый процентный доход</u>	<u>110 871</u>	<u>81 009</u>

22. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	145 781	435 692
Создание резерва в течение отчетного периода	(141 689)	(445 799)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам и дебиторской задолженности</u>	<u>4 092</u>	<u>(10 107)</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	125 710	264 800
Создание резерва в течение отчетного периода	(125 010)	(265 500)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</u>	<u>700</u>	<u>(700)</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	11 284	9 441
Создание резерва в течение отчетного периода	(44 725)	(9 305)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</u>	<u>(33 441)</u>	<u>(136)</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	12 876	15 812
Создание резерва в течение отчетного периода	(13 832)	(15 916)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</u>	<u>(956)</u>	<u>(104)</u>

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	30638	43 624
Расходы, по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	(4790)	(12 006)
<u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u>	<u>25 848</u>	<u>31 618</u>

24. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	188 060	305 264
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(188 310)	(305 588)
<u>Итого результат от переоценки иностранной валюты</u>	<u>(250)</u>	<u>(324)</u>

25. Комиссионные доходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Комиссия, полученная по кассовым операциям	109 755	105 038
Комиссия, полученная по расчетным операциям	11 604	11 053
Комиссия, полученная по выданным гарантиям	5 672	5 903
Комиссия, полученная по прочим операциям	26 547	22 247
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>153 578</u>	<u>144 241</u>

26. Комиссионные расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(4 729)	(6 060)
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(6189)	(4 107)
Комиссия, уплаченная по другим операциям	(995)	(388)
<u>Итого комиссионных расходов</u>	<u>(11 913)</u>	<u>(10 555)</u>

27. Прочие операционные доходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Штрафы, пени, неустойки полученные	114	23
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 847	1 847
Доходы от выбытия имущества	525	0
Другие доходы	2 759	6 232
<u>Итого операционных доходов</u>	<u>5 245</u>	<u>8 102</u>

28. Операционные расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Расходы на содержание аппарата и социально бытовые расходы	(146 333)	(132 413)
Штрафы, пени неустойки, уплаченные	(19)	(28)
Другие операционные расходы	(118 580)	(57 649)
Амортизационные отчисления	(11 539)	(11 299)
Другие произведенные расходы	(5 874)	(18 531)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(13 715)	(13 162)
<u>Итого операционных расходов</u>	<u>(296 060)</u>	<u>(233 082)</u>

29. Управление финансовыми рисками

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал пять основных рисков:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- рыночный;
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижении степени риска);
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства,
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- в обеспечении кредита

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковую работу;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. Просроченная задолженность в кредитном портфеле незначительна. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на отчетную дату в размере 47 709 (2011:60 274) тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от:

- ликвидности активов;
- постоянства пассивов;
- денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

а. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

б. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;

- изъятие вкладов и депозитов;
- с. увеличение расходов:
 - оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
 - расходы по оплате труда;
 - отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

Требования, установленные ЦБ РФ			2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%		64,3	59,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%		94,7	71,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%		29,3	91,2

Рыночный риск

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски.

Основной задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения (хеджирования) риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций, например таких как:

- лимиты на проведение операций с ценными бумагами;
- лимиты на проведение операций с иностранной валютой;
- лимиты на проведение операций на рынке МБК.

Сотрудники банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать описанные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки по состоянию на конец 2012 и 2013 гг.:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
Корреспондентские счета в других банках и Межбанковские кредиты «овернайт»						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	4,5	0,0		4,25	0,0	
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам	11,5	0,0		11,94	10,0	
- Розничные кредиты (программы кредитования)	11,28	0,0		10,3	0	
- Векселя клиентов	5,0	0,0		5,0	0,0	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"						

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	0			
Средства клиентов	0,			
- Депозиты физ.лиц до востребования	0,1	0,01	0,1	0,01
- Срочные депозиты физ.лиц	8,65	4,2	7,67	2,96
- Срочные юр.лиц физ.лиц	8,46	0,0	6,88	0,0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя				

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства:

За историю существования Банка не возникало ситуаций, когда он являлся объектом судебных разбирательств.

В отчетном периоде и ближайшей, обозримой перспективе, по мнению руководства Банка, такой ситуации возникнуть не должно.

Налоговое законодательство:

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

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

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка либо членами их семей

В процессе своей деятельности Банк может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Банка, исполнительное руководство и т.д.

Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Операции со связанным сторонами в течение 2013 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	2429	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	20	0
Средства клиентов	41245	7550,0	13471

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года:

	Крупные акционеры	Ключевой персонал	управленческий	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2899		0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	865,0		0

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	250	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012	0	0	0
Средства клиентов	80278	8603	0

32. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2012: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года по РСБУ составлял 12,2 % (2012: 15,5 %)

Одна из приоритетных целей Банка – выполнение требований Центрального Банка России по поддержании достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го порядка, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2013 года составил 10,21 % (2012: 10,6 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	186 612	186 612
Накопленная прибыль (убыток)	25 657	33 739
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>212 269</u>	<u>220 351</u>
Капитал 2-го порядка		
Субординированный кредит	9 000	12 000
Фонд переоценки основных средств	126 144	126 144
Эмиссионный доход	6 793	6 793
Прочие фонды резервы	6 444	6 444
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>148 381</u>	<u>151 381</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>360 650</u>	<u>371 732</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>2 079 973</u>	<u>2 078 619</u>
Коэффициент достаточности капитала	17,34	17,88
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	10,21	10,60

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	<u>Балансовые активы</u>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ,
100%	выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<u>Забалансовые активы и пассивы</u>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы,
50%	включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

33. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решения, о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.