

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уральский межрегиональный банк" (далее – "Банк") осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»).

ООО КБ "УМБ" был создан в соответствии с решением учредителей (протокол от 08 февраля 1991 года №1) с наименованием Коммерческий банк "Качканарбанк". В соответствии с решением участников Банка (Протокол от 18 марта 1999 года №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством, а также изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Качканарбанк" и сокращенное наименование на ООО "Качканарбанк".

В соответствии с решением общего собрания участников Банка (Протокол от 25 декабря 2001 года №4) изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уральский межрегиональный банк" и сокращенное наименование на ООО КБ "УМБ".

Регистрационный номер Банка 17 апреля 1991 года №1441.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении кредитов, привлечении депозитов, операциях с ценными бумагами, операциями с иностранной валютой и прочих операциях. Банк имеет следующие лицензии, выданные Банком России:

- лицензия №1441, выданная 18.07.12, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия №1441, выданная 18.07.12, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №1441, выданная 13.08.10, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана 14 июля 2009 года №066-12368-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана 27 апреля 2010 года №066-13061-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана 27 апреля 2010 года №066-13056-100000 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 151. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

На 31 декабря 2013 года Банк имеет рейтинг А III российского рейтингового агентства «Эксперт РА», что означает Высокий уровень кредитоспособности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк зарегистрирован по адресу: 620062, Россия, г. Екатеринбург, ул. Генеральская, 3. Банк не имеет филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила: 49 человек (на 31 декабря 2012 года – 48 человек).

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года конечный контроль за деятельностью Банка осуществляет Язев В.А., которому принадлежит 55% долей в уставном капитале Банка. Оставшиеся доли в уставном капитале распределены между тремя физическими лицами, на каждого из которых приходится 15% долей в уставном капитале Банка. Все участники Банка являются близкими родственниками.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от ожидаемой стоимости.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходи-

мыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств и нематериальных активов, расчету амортизированной стоимости некоторых финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов, учету вознаграждений сотрудникам и т.д.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и

обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного

пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- *поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства"* затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- *поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"* уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- *поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"* затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- *поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО"* уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Указанные выше поправки, выпущенные в рамках "Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем, которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода (Примечание 38).

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выгодная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котированная на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход, например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента использоваться такой метод оценки).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов и обязательств, в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном призна-

нии сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки

не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках 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.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики о средневзвешенной ставке резерва по аналогичным кредитам, рассматриваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, и не имеющих просроченных платежей..

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугодия. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма

убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифициро-

ванные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках. Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов»

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторскую задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке соответствующего срока.

В качестве диапазона рыночных ставок используется отклонение в размере 25% от средних рыночных ставок. Разбивка кредитов производится на классы: корпоративные кредиты, кредиты субъектов малого предпринимательства, потребительские кредиты. Внутри классов выделены группы по отраслевому признаку и по сроку предоставления кредита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минус частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Обесценение. Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 10% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества: 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь; 2 категория – нестандартные – умеренный риск; 3 категория – сомнительные – значительный риск; 4 категория – проблемные – высокий риск; 5 категория –

безнадежные – полное обесценение. Классификация осуществляется на основе двух критериев – финансового состояния и качества обслуживания долга, с учетом дополнительных факторов.

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском кроме категории качества учитываются также следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

В настоящее время Банк не использует для определения размера резерва под обесценение статистику просроченных платежей в связи с неоднородностью кредитного портфеля и недостаточностью накопленного опыта.

В случаях, когда это обоснованно и целесообразно, Банк стремится пересмотреть условия по ссудам, чтобы не допускать возникновения просроченной задолженности и других событий убытка, и, в конечном счете, обращения взыскания на обеспечение. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и изменения других условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство Банка непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основе, с учетом эффективной процентной ставки. Если при пересмотре условий в отношении таких кредитов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, то на момент пересмотра кредит первоначально признается по его справедливой стоимости на эту дату.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в) кредиты и дебиторская задолженность;
- г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Банком ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции (доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и кото-

рые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива, признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма – признанию в прибыли или убытке. При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и

ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в консолидированной финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьими сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет в условиях гиперинфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Основные средства. Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, кото-

рая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16)). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Класс основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (в год)
Компьютерная и офисная техника	4 года	25%
Автотранспорт	5 лет	20%
Мебель и прочее оборудование	10 лет	10%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы представлены в балансе банка программным обеспечением, приобретенным согласно лицензионным соглашениям. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Срок полезного использования нематериальных активов, как правило, не превышает 10 лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору; для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если их справедливая стоимость положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий резервы создаются, только если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. В настоящее время действующими условиями соглашений об овердрафте и предоставлении кредитных линий предусмотрено, что в случае ухудшения финансового состояния заемщика Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить предоставление денежных средств, либо расторгнуть договор. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствует, поскольку Банк имеет права отказаться от выдачи кредитов, в возврате которых имеются сомнения.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" Компания классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, как элементы собственного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса,

отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение 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 обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогу

гообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение прочих совокупных доходов, также относятся непосредственно на прочие совокупные доходы. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Операции в иностранной валюте. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации. На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 32,7292 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2012 года – 30,3727 рубля), 44,9699 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2012 года – 40,2286).

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право про-извести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо од-новременно реализовать актив и исполнить обязательство.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие фонды в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платой, премий, вы-плат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответству-ющих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетру-доспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связан-

ными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	68 976	82 988
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	16 365	64 062
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	81 364	18 449
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, средства на торговых банковских счетах	3 419	-
Средства в расчетах по брокерским и биржевым операциям	3 839	36 126
Итого денежные средства	173 963	201 625

По состоянию на 31 декабря 2013 года никакие из средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках РФ, не имели ограничений в использовании, кроме части средств на корреспондентских счетах в ОАО "Кредит Урал Банк", представляющих собой неснижаемый остаток в размере 65 тысяч долларов США, что составляет 2 127 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 46 тысяч долларов США или 1 397 тысячу рублей). Указанные средства были переклассифицированы в категорию "Средства в других банках" (примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все остатки расчетов по брокерским операциям представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, размещенные в российских кредитных и финансовых организациях, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, в связи с чем классифицируются Банком как эквиваленты денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО "Сбербанк России", были размещены денежные средства в общей сумме 63 337 тысяч рублей, что составляет 71,5% от всех средств на корреспондентских, брокерских и биржевых счетах, или 36,4% от суммы денежных средств на указанную дату (на 31 декабря 2012 года – 1 416 тысяч рублей, что составляет 2,6% или 0,7% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО "КУБ", были размещены денежные средства в общей сумме 17 882 тысячи рублей, что составляет 20,2% от всех средств на корреспондентских, брокерских и биржевых счетах, или 10,3% от суммы денежных средств на указанную дату (на 31 декабря 2012 года – 9 826 тысяч рублей, что составляет 18,0% или 4,9% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года на остаток на текущих счетах в ЗАО "ММВБ" отсутствовал (на 31 декабря 2012 года - были размещены денежные средства в общей сумме 24 439 тысяч рублей, что составляло 44,8% от всех средств на корреспондентских, брокерских и биржевых счетах, или 12,1% от суммы денежных средств на указанную дату).

В 2013 году Банк не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов. В 2012 году уставный капитал Банка был увеличен за счет капитализации нераспределенной прибыли в размере 140 000 тысяч рублей (примечание 18), иных финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, Банк не осуществлял.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 33.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма

средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 13 166 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 10 228 тысячи рублей); по обязательствам в иностранной валюте – 782 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года: 1 440 тысяч рублей). Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных ЦБ РФ на 31 декабря 2013 года, составила 13 948 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 11 668 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2013 года норматив обязательных резервов составлял 4,25% по всем обязательствам, (на 31 декабря 2012 года: 5,5% по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами и 4% по всем прочим обязательствам).

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 33.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты, предоставленные другим банкам	90 000	550 182
Прочие размещенные средства в других банках	40 007	-
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	5 000	-
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	2 127	1 397
Итого средства в других банках	137 134	551 579

Все кредиты, предоставленные другим банкам, имеют срок до 30 дней. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость средств, предоставленных ОАО "Сбербанк России", составляет 90 000 тысяч рублей или 65,6% от всех средств, размещенных в других банках (на 31 декабря 2012 года: 550 182 тысяч рублей или 99,7%).

Прочие размещенные средства в других банках представляются собой средства, предоставленные ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" по сделке покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное РЕПО»). Вторая часть сделки подлежит исполнению в январе 2014 года.

Предметом (обеспечением) сделки являются акции ОАО "Газпром", справедливой стоимостью на 31 декабря 2013 года 45 614 тысяч рублей. Прочие средства в других банках на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не имели обеспечения.

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) в размере 5 000 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года размещены в ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" на неопределенный срок.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках в виде неснижаемых остатков на корреспондентских счетах были размещены в ОАО "Кредит Урал Банк" согласно договорным соглашениям в размере 65 тысяч долларов США, что составляет 2 127 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 46 тысяч долларов США или 1 397 тысяч рублей). Соответственно, на указанные даты данные денежные средства были классифицированы как "Средства в других банках".

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все средства в других Банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 137 134 тысяч рублей (на 31 декабря 2012: 551 579 тысяч рублей). Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 33. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 31.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты крупным предприятиям	520 904	424 836
Кредиты малым и средним предприятиям	510 098	591 047
Кредиты физическим лицам	283 272	191 231
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	1 314 274	1 207 114
Резерв под возможное обесценение	(227 104)	(305 794)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 087 170	901 320

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2013 и 2012 годы:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты ма- лым и сред- ним предпри- ятиям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	19 313	119 602	113 425	252 340
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	23 510	26 357	3 587	53 454
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	42 823	145 959	117 012	305 794
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(20 979)	37 508	3 028	19 557
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	(98 210)	(37)	(98 247)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	21 844	85 257	120 003	227 104

В течение 2013 года Банком были списаны за счет созданного резерва под обесценение кредиты, от которых более не ожидается получения экономических выгод на основании таких факторов как банкротство заемщиков, получение акта государственных органов о невозможности взыскания задолженности и других аналогичных обстоятельств.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	389 437	35,8%	300 221	33,3%
Торговля	331 966	30,5%	328 848	36,5%
Оказание услуг	121 117	11,1%	94 685	10,5%
Производство	81 381	7,5%	103 347	11,5%
Физические лица: ипотека и автокредиты	49 421	4,5%	45 273	5,0%
Физические лица: прочие ссуды	113 848	10,5%	28 946	3,2%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 087 170	100,0%	901 320	100,0%

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты ма- лым и сред- ним предпри- ятиям	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты				
в т.ч. обеспеченные залогом:	333 966	395 877	146 833	876 676
- недвижимости	0	9 170	110 397	119 567
- оборудование и автотранспорт	0	72 605	16 416	89 021
- ТМЦ и прочее имущество	333 966	314 102	20 020	668 088
в т.ч. обеспеченные поручительством	0	0	10 428	10 428
Итого обеспеченные кредиты	333 966	395 877	157 261	887 104
Необеспеченные кредиты	165 094	28 964	6 008	200 066
Итого кредитный портфель	499 060	424 841	163 269	1 087 170

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты ма- лым и сред- ним предпри- ятиям	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты				
в т.ч. обеспеченные залогом:	272 415	233 869	54 670	560 954
- недвижимости	0	88 089	33 703	121 792
- оборудование и автотранспорт	58 872	94 731	14 906	168 509
- ТМЦ и прочее имущество	213 543	51 049	6 061	270 653
в т.ч. обеспеченные поручительством	0	0	14 770	14 770
Итого обеспеченные кредиты	272 415	233 869	69 440	575 724
Необеспеченные кредиты	109 598	211 219	4 779	325 596
Итого кредитный портфель	382 013	445 088	74 219	901 320

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк тем не менее сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Банк не учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов и дебиторской задолженности, и соответственно, не раскрывает справедливую стоимость такого обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Уральском федеральном округе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредитный портфель Банка включает кредиты четырем заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от собственного капитала Банка (на 31 декабря 2012 года – трем заемщикам / группам). Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 611 407 тысяч рублей или 55,3% кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 года: 611 457 тысяч рублей или 67,8%).

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты крупным предприя- тиям	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты физиче- ским ли- цам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
Крупные кредиты заемщикам:				
- с кредитной историей	201 800	277 868	-	479 668
Прочие кредиты заемщикам:				
- с кредитной историей	113 026	116 643	83 693	313 362
- без кредитной истории	-	-	-	-
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	314 826	394 511	83 693	793 030
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:				
- нестандартные	206 078	4 918	79 258	290 254
- сомнительные	-	41 572	7 578	49 150
- проблемные	-	20 840	-	20 840
- безнадежные	-	5 850	-	5 850
Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:	206 078	73 180	86 836	366 094
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- с задержкой платежа до 30 дней	-	6 097	4 595	10 692
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 718	130	2 848
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	33 592	-	33 592
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	108 018	108 018
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:	-	42 407	112 743	155 150
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	520 904	510 098	283 272	1 314 274
Резерв под обесценение	(21 844)	(85 257)	(120 003)	(227 104)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	499 060	424 841	163 269	1 087 170

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты крупным предприя- тиям	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты физиче- ским ли- цам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
Крупные кредиты заемщикам:				
- с кредитной историей	121 604	168 708	-	290 312
- без кредитной истории	-	-	-	0
Прочие кредиты заемщикам:				
- с кредитной историей	35 803	132 742	29 176	197 721
- без кредитной истории	-	44 798	32 857	77 655
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	157 407	346 248	62 033	565 688
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:				
- нестандартные	194 723	39 721	-	234 444
- сомнительные	72 706	106 069	17 136	195 911
- проблемные	-	800	-	800
Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:	267 429	146 590	17 136	431 155

	Кредиты крупным предприя- тиям	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты физиче- ским ли- цам	Итого
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	2 950	2 950
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	31	31
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	98 209	109 081	207 290
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:	-	98 209	112 062	210 271
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	424 836	591 047	191 231	1 207 114
Резерв под обесценение	(42 823)	(145 959)	(117 012)	(305 794)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	382 013	445 088	74 219	901 320

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с хорошим и средним финансовым положением, которое не ухудшалось с момента выдачи кредитов. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые (крупные) кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 5% от капитала Банка.

Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены в отчетном году, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на индивидуальной основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел пересмотренных или просроченных кредитов, которые, тем не менее, относятся к текущим и не обесцененным, кредитам. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно 1 084 259 тысяч рублей, на 31 декабря 2012 года: 901 320 тысяч рублей (см. Примечание 33). Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 31. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 36.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	-	4 931
Итого долевые ценные бумаги	-	4 931
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Минфина РФ (ОФЗ)	958 033	-
Облигации кредитных организаций	-	1 110 053
Корпоративные облигации	-	110 537
Итого долговые ценные бумаги	958 033	1 220 590
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	958 033	1 225 521

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи по кредитному качеству на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	
	Государствен- ные облига- ции	Облигации кредитных организаций	Корпоратив- ные облига- ции
Текущие и необесцененные:			
Государственные облигации			
- облигации Минфина РФ (ОФЗ)	958 033		
Облигации кредитных организаций, входящих в:			
- крупнейшие 20 кредитных организаций РФ		307 122	
- крупнейшие 50 кредитных организаций РФ		373 337	
- прочие кредитные организаций РФ		246 813	
- кредитные организации - нерезиденты		182 781	
Корпоративные облигации следующих отраслей:			
- финансовые услуги			66 225
- связь			44 312
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	958 033	1 110 053	110 537

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения.

Государственные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2015 до 2023 года и доходность к погашению в среднем от 6,4% до 7,8% в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2013 до 2019 года и доходность к погашению в среднем от 8,4% до 11,4% в зависимости от выпуска. Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2015 до 2022 года и доходность к погашению в среднем от 8,4% до 8,9% в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, указанные выше, не передавались в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 577 490 тысяч рублей были заблокированы Банком России в качестве обеспечения по предоставленным им Ломбардным кредитам (Примечание 15). Указанное обеспечение передано без права продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31 декабря 2013 года, включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции резидентов РФ	75 221	-
Итого долевые ценные бумаги	75 221	-
Долговые ценные бумаги		
Облигации Минфина РФ (ОФЗ)	1 050 844	-
Муниципальные облигации	213 966	-
Облигации кредитных организаций	750 722	-
Корпоративные облигации резидентов РФ	1 616 986	-
Итого долговые ценные бумаги	3 632 518	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	3 707 739	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых на 31 декабря 2013 года составила 3 707 739 тысяч рублей. Указанное обеспечение передано с правом продажи. Договоры "репо" имеют краткосрочный характер и заключены Банком с Банком России и ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр", привлеченные по данным договорам денежные средства отражены по статье "средства других банков" (Примечания 15, 34, 35).

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству на 31 декабря 2013 года:

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:				
Государственные облигации				
- облигации Минфина РФ (ОФЗ)	1 050 844			
Муниципальные облигации				
- Нижегородская область		213 966		
Облигации кредитных организаций				
- кредитные организации - нерезиденты			597 660	
- прочие кредитные организаций РФ			153 062	
Корпоративные облигации следующих отраслей:				
- энергетика				545 035
- финансовые услуги				509 848
- транспорт и почтовые услуги				252 906
- металлургия				204 864
- нефтегазовая отрасль				104 333
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	1 050 844	213 966	750 722	1 616 986

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения.

Государственные и муниципальные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года, классифицированные как переданные без прекращения признания, имеют сроки до оферты (погашения) от 2014 до 2027 года и доходность к погашению в среднем от 5,9% до 8,6% в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года, классифицированные как переданные без прекращения признания, имеют сроки до оферты (погашения) от 2015 до 2019 года и доходность к погашению в среднем от 7,6% до 10,1% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года, классифицированные как переданные без прекращения признания, имеют сроки до оферты (погашения) от 2014 до 2023 года и доходность к погашению в среднем от 7,4% до 10,0% в зависимости от выпуска

Все долевыми и долговыми ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, обращаются на активном рынке и имеют котировки, соответственно их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок на покупку (уровень 1 иерархии справедливой стоимости, Примечание 33). Фонд переоценки по состоянию на 31 декабря 2013 года, сформированный за счет прочих совокупных доходов, составил до вычета отложенного налогообложения -36 716 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года: 3 963 тысяч рублей, Примечание 28).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 32. В 2013 и 2012 годах переклассификация финансовых активов не производилась.

10. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком имел вложения в ассоциированное предприятие ООО Управляющая компания "Уралэнергострой" в размере 5 000 тысяч рублей, представляющие собой 49% долю участия в уставном капитале указанного общества. Величина вложений и размер доли в ассоциированное предприятие в течение 2012 года оставались неизменными. В течение 2012 года от данной компании Банком были получены дивиденды (Примечание 25).

В течение 2013 года вложения в ассоциированное предприятие были проданы Банком третьей стороне, в связи с чем дивиденды, полученные от ассоциированного предприятия, полученные 2013 году, а также финансовый результат от продажи вложений были классифицированы Банком как прекращенная деятельность. Ниже приведена информация о прибыли от прекращенной деятельности за 2013 год:

	2013 г.	2012 г.
Доход в виде дивидендов		
Дивиденды полученные	3 074	-
Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов	(277)	-
Итого чистый доход в виде дивидендов	2 797	0
Доход от продажи вложений в ассоциированное предприятие		
Выручка от продажи вложений	15 000	-
Балансовая стоимость вложений	(5 000)	-
Налог на прибыль, связанный с продажей	(2 000)	-
Итого чистый доход от продажи	8 000	-
Итого прибыль от прекращенной деятельности	10 797	0

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2013 год:

	Прим.	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.		-	2 447	7 303	9 750
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		-	2 970	11 570	14 540
Поступления		-	-	248	248
Выбытие		-	-	(292)	(292)
Остаток на конец года		-	2 970	11 526	14 496
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года		-	523	4 267	4 790
Амортизация основных средств за год	26	-	594	1 663	2 257
Выбытие амортизации		-	-	(278)	(278)
Остаток на конец года		-	1 117	5 652	6 769
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.		-	1 853	5 874	7 727

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2012 год:

	Прим	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.		0	379	3 988	4 367
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		-	1 989	7 285	9 274
Поступления		-	2 495	4 322	6 817
Выбытие		-	(1 514)	(37)	(1 551)
Остаток на конец года		-	2 970	11 570	14 540
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	1 610	3 297	4 907
Амортизация основных средств за год	26	-	427	981	1 408
Выбытие амортизации		-	(1 514)	(11)	(1 525)
Остаток на конец года		-	523	4 267	4 790
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.		0	2 447	7 303	9 750

Банк не проводит переоценку основных средств по справедливой стоимости. По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств и нематериальных активов близка к нулевой. По состоянию на 31 декабря 2013 года первоначальная стоимость полностью самортизированных, но используемых основных средств составляла 1 736 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 512 тысяч рублей).

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2013 и 2012 годы:

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Остаточная стоимость на начало года		-	0
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года		-	-
Поступление		26 389	-
Остаток на конец года		26 389	-
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года		-	-
Амортизационные отчисления	26	1 979	-
Остаток на конец года		1 979	-
Остаточная стоимость на конец года		24 410	0

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение, используемое для ведения учета, которое имеет ограниченный срок полезного использования, не превышающий, по мнению руководства Банка, десяти лет. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Инвестиционные и памятные монеты из драгоценных металлов	6 455	6 482
Дебиторская задолженность по получению комиссий и прочих доходов	78	88
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	332	42
Выданные авансы и прочие активы	418	589
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(73)	(88)
Итого прочие активы	7 210	7 113

Инвестиционные и памятные монеты из драгоценных металлов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отражены по цене их приобретения, а не по их номиналу, в связи с тем, что основная цель их приобретения Банком заключается в дальнейшей перепродаже, а не в исполь-

зовании в качестве средства платежа.

Дебиторская задолженность по получению начисленных комиссий и прочих доходов является краткосрочной и не имеет обеспечения. Ниже представлено изменение резервов под обесценение прочих активов за 2013 и 2012 годы:

	2013 г.	2012 г.
Резервы под обесценение на начало года	88	72
Создание резервов	22	27
Списание активов за счет резервов	(37)	(11)
Резервы под обесценение на конец года	73	88

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 31 декабря 2013 года Банк владел расчетным фьючерсом на курс евро-российский рубль, вариационная маржа по которому перечисляется ежедневно в зависимости от изменения расчетной цены. Соответственно по состоянию на 31 декабря 2013 года результат от изменения расчетной цены уже включен в состав чистых доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 378 тысяч рублей и представляли собой отрицательную стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов была определена на основании их рыночных котировок.

Операции с производными финансовыми инструментами включают в себя собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью, и в течение года были преимущественно представлены срочными контрактами на ценные бумаги и иностранную валюту, заключаемыми на внутреннем рынке. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке и других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость срочных контрактов, заключенных Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
На 31 декабря 2013 года:			
Расчетные фьючерсы на курс иностранной валюты	68 708	-	-
На 31 декабря 2012 года:			
Поставочные фьючерсы на продажу ценных бумаг	33 427	-	378

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 31.

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Привлеченные средства других банков включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ломбардные кредиты, полученные от Банка России	0	488 947
Средства, полученные по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"):		
- от Банка России	2 702 446	0
- от прочих кредитных организаций	637 264	0
Итого средства других банков	3 339 710	488 947

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк привлек средства Банка России по договору продажи и обратного выкупа ценных бумаг ("репо") в размере 2 700 000 тысяч рублей, со сроком исполнения второй части сделки в январе 2014 года, под процентную ставку 5,51% годовых. Амортизированная стоимость привлеченных средств на 31 декабря 2013 года составила 2 702 446 тыс. руб. Обеспечением по данной сделке выступают проданные ценные бумаги, подлежащие обратному выкупу, справедливой стоимостью 3 031 418 тысяч рублей. Данные ценные бумаги отражены в финансовой отчетности как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (Примечание 9, 34, 35).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк также привлек средства ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" по семи договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг ("репо") в общей сумме 637 166 тысяч рублей, со сроком исполнения второй части сделок в январе 2014 года, под процентные ставки от 5,25% до 6,1% годовых. Амортизированная стоимость привлеченных средств на 31 декабря 2013 года составила 637 264 тыс. руб. Обеспечением по данным сделкам выступают проданные ценные бумаги, подлежащие обратному выкупу, справедливой стоимостью 676 321 тысяч рублей. Данные ценные бумаги также отражены в финансовой отчетности как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (Примечание 9, 34, 35).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк привлек средства Банка России в виде четырех ломбардных кредитов сроком погашения в январе 2013 года, общей балансовой стоимостью 488 947 тысяч рублей. В качестве обеспечения по данным кредитам были блокированы ценные бумаги, принадлежащие Банку, справедливой стоимостью 577 490 тысяч рублей (примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 3 339 710 тысяч рублей, на 31 декабря 2012 года - 488 947 тысяч рублей (Примечание 33). Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 31.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	351 095	140 168
- Срочные депозиты	51 390	430 106
Итого средства юридических лиц	402 485	570 274
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	169 979	88 995
- Срочные вклады	1 232 694	851 375
Итого средства физических лиц	1 402 673	940 370
Итого средств клиентов	1 805 158	1 510 644

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет четырех клиентов (одно юридическое лицо и два физических лица) с остатками на их расчетных, текущих и депозитных счетах, превышающими 10% от капитала Банка. Общая сумма остатков на счетах указанных клиентов составила 487 468 тысяч рублей, что представляет собой 27,0% от всех средств клиентов (на 31 декабря 2012

года: одно юридическое лицо и одно физическое лицо, с остатками в общей сумме 561 671 тысяча рублей или 37,2% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года средства клиентов были привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных преимущественно в основном в Уральском Федеральном округе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 805 158 тысяч рублей, на 31 декабря 2012 года: 1 510 644 тысяч рублей (Примечание 33).

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	139 365	7,7%	88 285	5,8%
Промышленность и производство	94 360	5,2%	8 959	0,6%
Операции с недвижимостью и аренда	70 344	3,9%	442 729	29,3%
Оптовая и розничная торговля	56 436	3,1%	10 383	0,7%
Финансовые услуги	1 113	0,1%	6 655	0,4%
Прочие услуги	40 867	2,3%	13 263	0,9%
Физические лица	1 402 673	77,7%	940 370	62,2%
Итого средств клиентов	1 805 158	100,0%	1 510 644	100,0%

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 31. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резервы по неиспользованным отпускам	7 770	6 435
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 237	857
Начисленная кредиторская задолженность	335	286
Оценочные обязательства кредитного характера	1 901	20
Прочие кредиторы и средства в расчетах	28	24
Итого прочие обязательства	11 271	7 622

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк сформировал резервы по неиспользованным отпускам сотрудников, поскольку согласно российскому трудовому законодательству отпуска относятся к накапливаемым отсутствиям на работе. Резервы сформированы исходя из количества неиспользованных дней и среднедневного заработка сотрудников.

Начисленные обязательства и кредиторская задолженность образованы в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

Банк не создает резервы по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам, поскольку по условиям соглашений с клиентами Банк имеет право отказаться от выдачи средств, а также у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению средств по ставке ниже рыночной (Примечание 30). Ниже представлено изменение оценочных обязательств кредитного характера:

	2013 г.	2012 г.
Оценочные обязательства на начало года	20	-
Получено комиссий по гарантиям	2 585	962
Признаны комиссии в доходах	(704)	(942)
Итого оценочные обязательства на конец года	1 901	20

Балансовая стоимость каждой категории прочих обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года (Примечание 33). Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 31.

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал Банка состоит из долей, распределяемых среди участников. Доли уставного капитала представляют собой финансовые инструменты с правом обратной продажи, и обладают всеми необходимыми признаками для классификации их в качестве долевых инструментов в соответствии с параграфами 16А-16F МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". В связи с этим внесенные участниками Банка средства были классифицированы в качестве капитала Банка. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма по номиналу	Сумма с учетом инфляции	Сумма по номиналу	Сумма с учетом инфляции
Доли уставного капитала, принадлежащие участникам	750 000	799 606	750 000	799 606
Итого уставный капитал	750 000	799 606	750 000	799 606

В течение 2013 года размер уставного капитала, а также распределение долей среди участников не менялись. В течение 2012 года уставный капитал Банка был увеличен на 140 000 тысяч рублей путем капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет. При этом была пропорционально увеличена номинальная стоимость долей всех участников без изменения размеров их долей.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 все четверо участников обладают долями более чем 5% уставного капитала (Примечание 1). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года под контролем членов Совета Директоров находилось 30% долей уставного капитала Банка.

19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2013 года всего 230 534 тысячи рублей, в том числе прибыль за 2013 год – 103 199 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 132 881 тысячу рублей, в том числе прибыль за 2012 год за вычетом выплаченных промежуточных дивидендов – 110 916 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 30 380 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 24 834 тысячи рублей).

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	205 413	205 515
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	202 083	202 769
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	3 330	2 746
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	244 629	61 197
Всего процентные доходы	450 042	266 712
Процентные расходы:		
По вкладам и счетам физических лиц	(129 547)	(91 207)
По депозитам и счетам юридических лиц	(6 869)	(7 761)
По средствам других банков	(121 728)	(12 670)
Всего процентные расходы	(258 144)	(111 638)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение	191 898	155 074

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой доходы, полученные от производных инструментов, включая расчетные (беспоставочные) срочные сделки. Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой расходы, полученные от таких инструментов.

	2013 г.	2012 г.
Доходы от производных инструментов (расчетных (беспоставочных) срочных сделок):		
- от изменения курса ценной бумаги	13 176	164 127
- от изменения биржевых индексов	38 234	104 278
- от изменения других переменных	5 362	42 133
Итого доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 772	310 538
Расходы от производных инструментов (расчетных (беспоставочных) срочных сделок):		
- от изменения курса ценной бумаги	(28 181)	(185 544)
- от изменения биржевых индексов	(39 949)	(80 947)
- от изменения других переменных	(6 746)	(41 459)
Итого расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(74 876)	(307 950)
Чистые доходы от производных инструментов:		
- от изменения ставки процента	(15 005)	(21 417)
- от изменения биржевых индексов	(1 715)	23 331
- от изменения других переменных	(1 384)	674
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 104)	2 588

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистые доходы от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в разрезе видов вложений:

	2013 г.	2012 г.
Облигации Российской Федерации	26 186	5 092
Субъектов Российской Федерации	1 111	-
Облигации кредитных организаций	7 526	4 292
Корпоративные ценные бумаги	1 993	8 145
Банков-нерезидентов	1 738	-
Итого операционных доходов	38 554	17 529

В течение 2013 года в состав чистых доходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, была отнесена положительная переоценка финансовых активов при их выбытии в размере 33 945 тысяч рублей (2012 год: 15 326 тысяч рублей), Примечание 28.

23. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2013 г.	2012 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	(6 243)	5 079
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	25 285	(5 804)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	19 042	(725)

К доходам за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой также отнесены доходы и расходы по срочным сделкам с иностранной валютой. Доходы за вычетом расходов от переоценки

иностранной валюты представляют собой чистый доход Банка от переоценки по текущим курсам монетарных (денежных) статей, выраженных в иностранных валютах. Анализ валютного риска Банка и чувствительность к изменению валютных курсов представлены в Примечании 31.

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов	1 526	1 576
Расчетное и кассовое обслуживание	13 400	23 023
Комиссия по выданным гарантиям	704	942
Комиссия по прочим операциям	264	1 139
Итого комиссионных доходов	15 894	26 680
Комиссионные расходы:		
Расчетное и кассовое обслуживание	(3 179)	(1 834)
Брокерские операции	(3 444)	(3 267)
Комиссия по прочим операциям	(796)	(194)
Итого комиссионных расходов	(7 419)	(5 295)
Чистый комиссионный доход	8 475	21 385

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Дивиденды полученные	-	158 030
Доходы от доверительного управления имуществом	626	670
Доходы от продажи монет из драгоценных металлов	17	20
Доходы от выбытия основных средств	-	737
Прочее	689	437
Итого операционных доходов	1 332	159 894

Дивиденды в 2012 году были получены от ассоциированного предприятия ООО Управляющая компания "Уралэнергострой" (Примечание 10). Величина дивидендов приведена в валовой величине, до вычета налога на прибыль. Согласно российскому законодательству налог с доходов в виде дивидендов удерживается при выплате, величина такого налога включена в состав "Прочих операционных расходов" (Примечание 26).

Дивиденды, полученные от ассоциированного предприятия в 2013 году отражены в статье "Прибыль от прекращенной деятельности" в связи с продажей вложений в ассоциированное предприятие (Примечание 10). Информация о доходах, полученных от операций со связанными сторонами, приведена в Примечании 36.

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал	60 861	45 692
Налог с доходов в виде дивидендов	-	14 158
Аренда помещений	6 699	6 140
Страхование	4 543	3 582
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 155	3 119
Расходы на инвентарь	1 810	2 267
Охрана и безопасность	1 943	1 980
Услуги связи	1 984	1 958
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 236	1 408
Содержание помещений и ремонт	753	1 403
Реклама и представительские расходы	752	901
Аудит и публикация отчетности	618	365
Прочие	14 901	5 121
Итого операционных расходов	102 255	88 093

Налог на прибыль в отношении дивидендов, полученных от ассоциированного предприятия в 2013 году, отражен в статье "Прибыль от прекращенной деятельности" в связи с продажей вложений в ассоциированное предприятие (Примечание 10).

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы (возмещение) расходы по налогу на прибыль	20 551	18 378
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	-	-
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	20 551	18 378

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2013 и 2012 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	119 363	214 171
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	23 873	42 834
Доходы, учитываемые по другим налоговым ставкам	(1 952)	(158)
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(28 678)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	1 595	2 260
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(2 965)	2 120
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	20 551	18 378

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%. Налоговые последствия изменения временных разниц за 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	Отражено			Отражено		
	31	Отражено в отчете о	31	Отражено в отчете о	31	
	декабря	прибылях и убытках	декабря	прибылях и убытках	декабря	
	2013 г.	и убытках	2012 г.	и убытках	2011 г.	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Оценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 343	-	7 343	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	4 518	(3 636)	-	8 154	1 903	- 6 251
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	1 427	94	-	1 333	(146)	- 1 479
Резервы под неиспользованные отпуска	1 554	267	-	1 287	518	- 769
Прочее	527	430	-	97	82	- 15
Общая сумма отложенного налогового актива	15 369	(2 845)	7 343	10 871	2 357	- 8 514
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Оценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	793	(793)	-	(767) (26)
Оценка по инфлированной стоимости и амортизация основных средств	(375)	(120)	-	(255)	(237)	- (18)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(375)	(120)	793	(1 048)	(237)	(767) (44)

	31 декабря 2013 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокуп- ных дохо- дах	31 декабря 2012 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокуп- ных дохо- дах	31 декабря 2011 г.
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	14 994	(2 965)	8 136	9 823	2 120	(767)	8 470
Непризнанное отложенное налоговое требование	(7 651)	2 965	-	(10 616)	(2 120)	-	(8 496)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	7 343	-	8 136	(793)	-	(767)	(26)

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9) на 31 декабря 2013 года у Банка возник отложенный налоговый актив, подлежащий отражению в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы, в размере 7 343 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года - отложенное налоговое обязательство в размере 793 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком из принципа осторожности не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении прочих временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 7 651 тысяча рублей (на 31 декабря 2012 года: 10 616 тысяч рублей).

Совокупные признанные текущие и отложенные налоговые требования и обязательства представлены ниже:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	4 107	240
Отложенный налоговый актив	7 343	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 547)	(11 400)
Отложенное налоговое обязательство	-	(793)
Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль	9 903	(11 953)

28. КОМПОНЕНТЫ ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(6 734)	19 159
Накопленные расходы (доходы), переклассифицированные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(33 945)	(15 326)
За вычетом налога на прибыль	27	8 136	(767)
Компоненты прочего совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		(32 543)	3 066

29. ДИВИДЕНДЫ

В течение 2013 года дивиденды не начислялись и не выплачивались. В июле 2012 года по решению участников Банка были выплачены промежуточные дивиденды за 2012 год в размере 100 000 тысяч рублей. В настоящей отчетности выплаченные промежуточные дивиденды отражены в отчете об изменениях собственного капитала в тех периодах, в которых они были фактически выплачены.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непред-

сказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда - На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи. Заключенные Банком договоры операционной аренды предполагают ежегодную автоматическую пролонгацию. Данные по платежам в таблице выше приведены исходя из срока до даты очередной пролонгации:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее 1 года	5 265	5 532
Более 1 года	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	5 265	5 532

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и овердрафтов.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Выданные банковские гарантии	85 740	917
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	-	-
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	77 832	3 703
Итого условных обязательств кредитного характера	163 572	4 620

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако в настоящее время действующими условиями соглашений об овердрафтах и о предоставлении кредитных линий предусмотрено, что Банк вправе отказать заемщику в предоставлении средств в случае ухудшения финансового положения заемщика. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствует, поскольку Банк имеет права отказаться по какой-либо причине от выдачи очередного транша, и не создает резервы в отношении неиспользованных кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению средств по ставке ниже рыночной.

31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение пря-

мых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля и мониторинга как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже. Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Далее приведена информация, характеризующая подверженность Банка различным рискам.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К кредитному риску относится риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся Банку по ссудам.

Кредитный риск возникает как по балансовым, так и по внебалансовым обязательствам контрагентов. Кредитный риск присутствует в явном виде при кредитовании, приобретении векселей других банков, межбанковских операциях, работе с гарантиями и поручительствами.

К кредитным рискам относятся следующие виды рисков:

- Риск непогашения кредита означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных).
- Риск просрочки платежей (ликвидности) означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов (ведет к уменьшению ликвидных средств банка и может трансформироваться в риск непогашения).
- Риск обеспечения кредита не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику.
- Риск кредитоспособности заемщика предшествует риску непогашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. Каждый заемщик характеризуется индивидуальным риском кредитоспособности, который

присутствует независимо от деловых отношений с Банком.

Для управления кредитным риском в Банке создана система управления кредитным риском: кредитного портфеля в целом и по конкретному заемщику. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по группам классифицированного кредитного портфеля. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска утверждаются кредитным Комитетом Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Лимиты по крупным сделкам утверждаются кредитным комитетом и Советом Директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов. Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний, физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Система управления кредитным риском Заемщика направлена на снижение вероятности наступления кредитного риска у конкретного Заемщика, а также на снижение убытков при возможном наступлении кредитного риска у конкретного Заемщика. Управление кредитным риском Заемщика происходит на основании методик, позволяющих идентифицировать риск Заемщика и произвести его качественную и количественную оценку. В целях снижения вероятности наступления кредитного риска конкретного Заемщика производится на постоянной основе оценка кредитоспособности и надежности заемщика. Кредитоспособность Заемщика оценивается при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежемесячно при предоставлении финансовой отчетности Заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов, способных повлиять на уровень кредитного риска кредита. Для качественной и количественной оценки уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска производится тестирование по бальной системе и вынесение профессионального суждения на основании внутрибанковских методик, после чего создается резерв по ссуде, который используется для покрытия убытков по ссуде в случае невозврата.

Главной задачей системы управления кредитным риском Портфеля является раннее выявление негативных тенденций Кредитного портфеля Банка в целом и своевременное принятие мер по недопущению ухудшения его качества и финансовых потерь. основополагающим принципом системы управления кредитным риском Портфеля является установление лимитов Кредитного Портфеля. Управление кредитным риском производится одновременно по всем Классифицированным портфелям в разрезе всех включенных в них Групп кредитов: по субъектам кредитования, по категориям качества, по срокам кредитования, по видам кредитования.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоко-

ликвидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- комплексный мониторинг состояния ликвидности баланса банка, с проведением стресс-тестирования ликвидности, прогноз денежных потоков;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка устанавливаются нормативы ликвидности, которые ограничивают риски потери банком ликвидности. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 171,6% (31 декабря 2012 года: 50,5%) при установленном минимальном значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 225,4% (31 декабря 2012 года: 452,4%) при установленном минимальном значении 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 20,0% (на 31 декабря 2012 года: 8,0%) при установленном максимальном значении 120%.

Система управления ликвидностью баланса банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Ежедневно на заседании Финансового Комитета проводится анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в том числе на основе анализа текущей платёжной позиции Банка (финансового плана дня) и расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России.

Финансовый план дня подготавливает сотрудник отдела стратегического планирования и управления рисками банка. Финансовый план дня содержит: данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день; данные о платёжной позиции на данный операционный день; данные о привлеченных и размещенных банком межбанковских кредитах, кредитах Центрального Банка, а так же об иных ликвидных активах; прогноз списаний и поступлений денежных средств.

Один раз в неделю на заседании Финансового Комитета проводится Анализ краткосрочных прогнозов по источникам и направлениям использования средств, а также сопоставление краткосрочных прогнозов ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности вносятся корректировки в систему управления ликвидностью.

Также Отделом стратегического планирования и управления рисками банка совместно с Финансовым Комитетом ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца производится комплексный мониторинг состояния ликвидности баланса банка и динамики ее изменения. В комплексный мониторинг входят:

- анализ платёжной позиции за месяц,
- анализ выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, за месяц,
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности,
- проведение оперативного стресс-тестирования ликвидности (сценарий стресс-тестирования ликвидности Банка пересматривается и утверждается не реже одного раза в полгода Советом Директо-

ров Банка),

- составление аналитической справки о состоянии ликвидности.

По результатам комплексного мониторинга состояния ликвидности сотрудник Отдела стратегического планирования и управления рисками Банка составляет «Аналитическую справку-отчет по мониторингу состояния ликвидности и риска ликвидности в ООО КБ «УМБ». Аналитическая справка доводится до сведения Председателя Правления, рассматривается на заседании Финансового Комитета Банка.

Финансовый комитет на регулярной основе (не реже одного раза в месяц) информирует Совет директоров о состоянии ликвидности в Банке, доводит до него содержание Аналитической справки, в том числе информирует о результатах проведенного стресс-тестирования ликвидности.

В случае нарушения предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленных Инструкцией по управлению ликвидности в Банке, либо постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин повлекших за собой такое ухудшение, и выносятся на Финансовый комитет и Правление рекомендации по их устранению.

В случае если по результатам стресс-тестирования, согласно системы внутренних индикаторов потери ликвидности, выявлены проблемы с ликвидностью Банка, Председатель Правления выносит результаты проведенного стресс-тестирования на заседание Правления Банка и заседание Совета Директоров, при необходимости Правление Банка пересматривает и разрабатывает меры по управлению ликвидностью Банка в стрессовой ситуации.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	3 346 414	-	-	-	-	3 346 414
Средства клиентов - физических лиц	177 388	352 167	993 440	4 481	-	1 527 476
Средства клиентов - юридических лиц	351 095	52 014	-	-	-	403 109
Прочие обязательства	11 271	-	-	-	-	11 271
Обязательства по операционной аренде	659	3 291	1 315	-	-	5 265
Банковские гарантии	85 740	-	-	-	-	85 740
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	77 832	-	-	-	-	77 832
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 050 399	407 472	994 755	4 481	-	5 457 107

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые обязательства, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	33 427	-	-	-	33 427
Средства других банков	489 695	-	-	-	-	489 695
Средства клиентов - физических лиц	98 607	292 674	608 516	-	-	999 797
Средства клиентов - юридических лиц	140 168	432 809	-	-	-	572 977
Прочие обязательства	7 622	-	-	-	-	7 622
Обязательства по операционной аренде	616	3 080	1 839	-	-	5 535
Банковские гарантии	917	-	-	-	-	917
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	3 703	-	-	-	-	3 703
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	741 328	761 990	610 355	-	-	2 113 673

Обязательства в таблицах выше отражены по их номинальной величине, которая будет уплачена (может быть уплачена по требованию клиентов), по договорным срокам гашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2013 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С не- опреде- ленным сроком	Всего
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	173 963	-	-	-	-	-	173 963
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 948	-	-	-	-	-	13 948
Средства в других банках	130 007	-	-	-	-	7 127	137 134
Кредиты и дебиторская задолженность	3 833	538 572	356 487	75 970	112 308	-	1 087 170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	958 033	-	-	-	-	-	958 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	3 707 739	-	-	-	-	-	3 707 739
Инвестиции в ассоциированные пред- приятия	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	4 987 523	538 572	356 487	75 970	112 308	7 127	6 077 987
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	3 339 710	-	-	-	-	-	3 339 710
Средства клиентов	526 633	351 016	927 509	-	-	-	1 805 158
Прочие обязательства	11 271	-	-	-	-	-	11 271
Итого финансовые обязательства	3 877 614	351 016	927 509	-	-	-	5 156 139
Чистый разрыв ликвидности	1 109 909	187 556	(571 022)	75 970	112 308	7 127	921 848
Совокупный разрыв ликвидности	1 109 909	1 297 465	726 443	802 413	914 721	921 848	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи классифицированы в срок "до востребования и менее одного месяца", поскольку они относятся к высоколиквидным активам, имеют активный рынок, и могут быть реализованы Банком в любой момент. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, также классифицированы в срок "до

востребования и менее одного месяца", поскольку они должны быть выкуплены Банком в течение одного месяца после отчетной даты.

Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах, а также средства на вкладах до востребования классифицированы исходя предположения, что они будут востребованы немедленно. Однако, основываясь на собственной практике, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2012 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	201 625	-	-	-	-	-	201 625
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 668	-	-	-	-	-	11 668
Средства в других банках	550 182	-	-	-	-	1 397	551 579
Кредиты и дебиторская задолженность	86 779	393 426	349 400	65 488	6 227	-	901 320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 225 521	-	-	-	-	-	1 225 521
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	5 000	5 000
Итого финансовые активы	2 075 775	393 426	349 400	65 488	6 227	6 397	2 896 713
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378	-	-	-	-	-	378
Средства других банков	488 947	-	-	-	-	-	488 947
Средства клиентов	238 726	713 014	558 904	-	-	-	1 510 644
Прочие обязательства	7 622	-	-	-	-	-	7 622
Итого финансовые обязательства	735 673	713 014	558 904	-	-	-	2 007 591
Чистый разрыв ликвидности	1 340 102	(319 588)	(209 504)	65 488	6 227	6 397	889 122
Совокупный разрыв ликвидности	1 340 102	1 020 514	811 010	876 498	882 725	889 122	

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату. В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок;
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих процентный ценовой риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

Валютный риск.

Валютный риск - риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП). Валютный риск, также, может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой.

Основными методами по управлению валютными рисками, которые могут использоваться в Банке, являются: лимитирование валютного риска на основании нормативных актов Банка России и лимитирование валютных операций. В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Финансо- вые акти- вы	Финансо- вые обяза- тельства	Произ- водные финансо- вые ин- струмен- ты	Чистая балансо- вая пози- ция	Финансо- вые акти- вы	Финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные фи- нансовые инстру- менты	Чистая балансо- вая пози- ция
Рубли	5 942 720	5 093 665	-	849 055	2 790 708	1 915 491	-	875 217
Доллары США	105 184	30 011	-	75 173	81 571	64 571	-	17 000
Евро	30 083	32 463	(67 455)	(69 835)	24 434	27 529	-	(3 095)
Итого	6 077 987	5 156 139	(67 455)	854 393	2 896 713	2 007 591	-	889 122

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты (наличная валюта в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах), средства в других банках (в части неснижаемых остатков на корреспондентских счетах), кредиты и дебиторская задолженность, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на совокупные доходы до нало- гообложения	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздействие на совокупные доходы до нало- гообложения	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 10%	7 517	6 014	1 700	1 360
Ослабление доллара США на 10%	(7 517)	(6 014)	(1 700)	(1 360)
Укрепление евро на 10%	(6 984)	(5 587)	(310)	(248)
Ослабление евро на 10%	6 984	5 587	310	248

Процентный риск.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Колебания рыночных процентных ставок могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или

приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки, а также вследствие инвестирования в долговые ценные бумаги, обращающиеся на активных рынках.

Управление процентным риском в Банке производится в несколько этапов:

- Выявление активов и обязательств, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок, а также выявление активов и обязательств, которые формировали процентные расходы и процентные доходы Банка.
- Измерение уровня процентного риска.
- Оценка уровня процентного риска с помощью методики оценки GAP и анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки.
- Проведение стресс-тестирования (анализ чувствительности) на основе гээп-анализа;
- Управление уровнем процентного риска, в рамках которого процентные ставки по активным и пассивным операциям утверждались в соответствии с внутренней Процентной политикой Банка.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Всего
31 декабря 2013 г.							
Итого финансовых активов	4 724 391	538 572	356 487	75 970	112 308	270 259	6 077 987
Итого финансовых обяза- тельств	3 441 695	351 016	927 509	-	-	435 919	5 156 139
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	1 282 696	187 556	(571 022)	75 970	112 308	(165 660)	921 848
31 декабря 2012 г.							
Итого финансовых активов	1 857 551	393 426	349 400	65 488	6 227	224 621	2 896 713
Итого финансовых обяза- тельств	624 456	713 014	558 904	-	-	111 217	2 007 591
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	1 233 095	(319 588)	(209 504)	65 488	6 227	113 404	889 122

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Средства в других банках	5,4%	0,0%	-	5,6%	0,0%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,2%	15,9%	14,0%	17,6%	16,0%	14,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,9%	-	-	9,3%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7,6%	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0%	-	-
Средства других банков	5,5%	-	-	6,3%	-	-
Средства клиентов - юридических лиц						
- расчетные счета	0,6%	-	-	1,1%	-	-
- депозитные счета	7,0%	-	-	4,5%	-	-
Средства клиентов - физических лиц						
- текущие счета	0,0%	0,2%	0,2%	0,1%	0,2%	0,2%
- депозитные счета	12,7%	3,8%	3,8%	12%	4,5%	4,5%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет соответствующих активов или обязательств. Знак «0%» означает что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожно мала.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости с плавающей процентной ставкой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел процентные финансовые инструменты с фиксированной и плавающей процентной ставкой, отражаемые в отчетности по справедливой стоимости. По облигациям с плавающей процентной ставкой определена только текущая ставка купона (которая действует установленное время), а ставка следующего купона не определена. По таким финансовым инструментам возможное изменение ставки может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложе- ния	Воздействие на совокупные доходы и соб- ственный капи- тал	Воздействие на прибыль до налогообло- жения	Воздействие на совокупные доходы и соб- ственный капи- тал
Увеличение рыночных процентных ставок на 100 процентных пункта	-	(39 500)	-	(35 544)
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	(39 500)	-	(35 544)
Уменьшение рыночных процентных ставок на 100 процентных пункта	-	41 912	-	29 209
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	41 912	-	29 209

Высокий уровень чувствительности к процентному риску финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вызван тем, что включенные в данные категории облигации имеют максимальные сроки погашения до 2027 года. Однако руководство Банка полагает, что в отношении указанных инструментов значительные колебания рыночных процентных ставок не будут иметь существенное влияние на прибыль и собственный капитал Банка, поскольку данные инструменты обладают высокой ликвидностью и могут быть реализованы в краткосрочной перспективе.

Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к прочему ценовому риску:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных котировок на 10%	-	373 262	-	98 042
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	373 262	-	98 042
Уменьшение рыночных котировок на 10%	-	(373 262)	-	(98 042)
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	(373 262)	-	(98 042)

Несмотря на то, что изменение котировок по долговым финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, оказывает значительное влияние на совокупные доходы, Банк считает что колебания котировок указанных инструментов на 10% маловероятны.

Операционный риск.

Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- постоянным мониторингом событий операционного риска;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

Стратегический риск.

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

Правовой риск.

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие право-

вых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;

Репутационный риск.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

32.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Основной капитал	907 715	791 799
Дополнительный капитал	38 102	109 828
Итого собственные средства	945 817	901 627

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 20,8% (на 31 декабря 2012 года – 32,4%) при минимальном значении норматива 10%.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе данных финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Уставный капитал	799 606	799 606
Нераспределенная прибыль	200 865	91 256
Капитал 1 уровня	1 000 471	890 862
Капитал 2 уровня	(29 373)	3 170
Итого капитал	971 098	894 032

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выгодная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Поскольку для некоторых финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котируемых рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. В течение 2013 и 2012 годов переклассификации между первым и вторым уровнем, а также в третий и из третьего уровня не производились.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках, кредиты клиентам и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в качестве рыночных ставок, использованных для определения рыночной стоимости выданных кредитов были использованы средние ставки по кредитам, выданным Банком в течение полугода до отчетной даты, которые составили:

- по кредитам корпоративным клиентам – 17,9%;
- по кредитам малому и среднему бизнесу – 16,3%;
- по кредитам физическим лицам – 17,1%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года внутренние эффективные ставки по кредитам дебиторской задолженности, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 31, практически не отличались от рыночных.

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевает значительных изменений. Справедливая стоимость кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года практически не отличается от их балансовой стоимости, поскольку значительная часть кредитов имеет краткосрочный характер (до 1 месяца) и выдается по ставкам, существенно не отличающимся от рыночных.

Инвестиции, отражаемые по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия были отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, поскольку Банк не может оценить справедливую стоимость данных инвестиций.

По оценке Банка, справедливая стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие приблизительно была равна их балансовой стоимости.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 31, практически не отличались от рыночных.

Сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов представлено ниже:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	173 963	173 963	201 625	201 625
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 948	13 948	11 668	11 668
Средства в других банках	137 134	137 134	551 579	551 579
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.	1 084 259	1 087 170	901 320	901 320
- кредиты корпоративным клиентам	499 033	499 060	382 013	382 013
- кредиты субъектам малого бизнеса	425 491	424 841	445 088	445 088
- потребительские кредиты физическим лицам	159 735	163 269	74 219	74 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	958 033	958 033	1 225 521	1 225 521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	3 707 739	3 707 739	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	5 000	5 000
Итого финансовые активы	6 075 076	6 077 987	2 896 713	2 896 713
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	378	378
Средства других банков	3 339 710	3 339 710	488 947	488 947
Средства клиентов - юридических лиц				
- расчетные счета	351 095	351 095	140 168	140 168
- депозитные счета	51 390	51 390	430 106	430 106
Средства клиентов - физических лиц				
- текущие счета	169 979	169 979	88 995	88 995
- депозитные счета	1 232 694	1 232 694	851 375	851 375
Прочие обязательства	11 271	11 271	7 622	7 622
Итого финансовые обязательства	5 156 139	5 156 139	2 007 591	2 007 591

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

34. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк проводит операции по продаже ценных бумаг по договорам "прямого РЕПО" и приобретению ценных бумаг по договорам "обратного РЕПО". Предоставленные в заем или проданные по договорам "РЕПО" ценные бумаги передаются третьей стороне, и взамен Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагенту, в том числе при отсутствии случая неисполнения банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных по договорам "РЕПО". Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе привлеченных средств других банков (Примечание 9,15).

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания Банку России:	3 031 418	2 702 446	3 031 418	2 702 446
Облигации Минфина РФ (ОФЗ)	374 523		374 523	
Муниципальные облигации	213 966		213 966	
Облигации кредитных организаций	750 722		750 722	
Корпоративные облигации	1 616 986		1 616 986	
Корпоративные акции	75 221		75 221	
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр":	676 321	637 264	676 321	637 264
Облигации Минфина РФ (ОФЗ)	676 321		676 321	
Итого	3 707 739	3 339 710	3 707 739	3 339 710

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, были предоставлены в обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("прямое РЕПО"), и поэтому у кредитной организации существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

Банк также заключает договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО"). Предоставленные Банком средства отражены по статье "Средства в других банках", в то же время полученные по сделке ценные бумаги рассматриваются как обеспечение сделки и не признаются в составе активов Банка, поскольку не удовлетворяют критериям признания (Примечание 7).

В таблице ниже приведена информация о таких сделках по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Амортизированная стоимость средств, предоставленных по сделкам РЕПО	Справедливая стои- мость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Средства в других банках	40 007	46 514
Кредиты клиентам	0	0
Итого	40 007	46 514

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в сделках покупки и обратной продажи ценных бумаг.

35. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым Банк имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 2013 года (Примечание 7):

Финансовые инструменты, не зачитываемые в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Финансовые ин- струменты	Полученное обес- печение	
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	40 007	46 514	6 507
Итого	40 007	46 514	6 507

На 31 декабря 2012 года Банк не владел финансовыми активами, по которым имелось установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и ис-

полнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

В таблице далее представлена информация о финансовых обязательствах, по которым Банк имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых обязательствах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента (Примечание 9, 15):

Финансовые инструменты, не зачитываемые в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Финансовые инструменты	Переданное обеспечение	
31 декабря 2013 года:			
Договоры продажи и обратного выкупа ("прямое РЕПО")	3 339 710	3 707 739	(368 029)
Итого	3 339 710	3 707 739	(368 029)
31 декабря 2012 года:			
Привлеченные средства других банков, обеспеченные ценными бумагами	488 947	577 490	(88 543)
Итого	488 947	577 490	(88 543)

На 31 декабря 2013 года Банк не имел финансовых инструментов, зачтенных в отчете о финансовом положении. В таблице далее представлена информация о финансовых инструментах, зачтенных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года (Примечание 14):

Финансовые инструменты, зачитываемые в отчете о финансовом положении	Совокупная сумма признанных фин. обязательств	Совокупная сумма признанных фин. активов, зачитываемых в отчете о фин. положении	Чистая сумма финансовых обязательств, отражаемых в отчете о фин. положении
31 декабря 2012 года:			
Производные финансовые инструменты	33 427	33 049	378
Итого	33 427	33 049	378

В отношении производных инструментов, представляющих собой поставочные срочные сделки, финансовый актив и финансовое обязательство относятся к одному и тому же контрагенту, и будут получены и исполнены соответственно в один и тот же день.

Условия заключенных Банком сделок "прямого" и "обратного" РЕПО предполагают возможность погашения денежных обязательств и требований соответственно в случае отказа от обратной продажи или обратного выкупа ценных бумаг. По состоянию на отчетную дату Банк не намерен отказываться от обратной продажи или обратного выкупа ценных бумаг. Кредиторы Банка вправе наложить взыскание на ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам, в случае их непогашения.

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, ассоциированным предприятием, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка (компании под общим контролем). Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и средств на расчетные и текущие счета. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение

ние 2013 года, а также статьи доходов и расходов за 2013 год со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Ассоции- рованное предприя- тие	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Выданные кредиты	-	3 997	934 766	-	938 763
Погашенные кредиты	-	(3 991)	(372 729)	-	(376 720)
Кредиты и дебиторская задолженность на ко- нец года	0	1 014	573 499	-	574 513
За вычетом резерва под обесценение	-	(82)	(34 471)	-	(34 553)
Итого балансовая стоимость кредитов и деби- торской задолженности на конец года	0	932	539 028	0	539 960
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	-	15,1%	17,4%	-	17,4%
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты					
Привлеченные средства клиентов	933 437	135 527	-	-	1 068 964
Возвращенные средства клиентов	(750 992)	(95 008)	-	(430 000)	(1 276 000)
Средства клиентов на конец года	309 056	80 455	-	-	389 511
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	12,6%	10,1%	-	-	10,1%
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования					
Привлеченные средства клиентов	324 614	18 451	4 534 378	-	4 877 443
Возвращенные средства клиентов	(316 873)	(18 455)	(4 550 801)	(884 158)	(5 770 287)
Средства клиентов на конец года	26 938	176	30 919	-	58 033
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	0,1%	0,1%	0,0%	0%	0,0%
Процентный доход за отчетный период	0	207	94 503	-	94 710
Процентные расходы за отчетный период	(30 330)	(8 030)	-	(2 704)	(41 064)

Операции с ассоциированным предприятием за 2013 год приведены за период до момента продажи вложений в его уставный капитал. Операции с данным предприятием после продажи вложений не включены в приведенную выше таблицу.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2012 года, а также статьи доходов и расходов за 2012 год со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Ассоции- рованное предприя- тие	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Выданные кредиты	-	5 862	923 177	200 000	1 129 039
Погашенные кредиты	-	(3 570)	(405 454)	(200 000)	(609 024)
Кредиты и дебиторская задолженность на ко- нец года	0	2 399	560 814	0	563 213
За вычетом резерва под обесценение	-	(24)	(76 238)	-	(76 262)
Итого балансовая стоимость кредитов и деби- торской задолженности на конец года	0	2 375	484 576	0	486 951
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	-	13,9%	17,4%	-	17,4%
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты					
Привлеченные средства клиентов	554 994	96 329	-	430 000	1 081 323
Возвращенные средства клиентов	(585 775)	(96 295)	-	(384 000)	(1 066 070)
Средства клиентов на конец года	126 612	39 936	0	430 000	596 548
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	12,0%	12,0%	-	4,50%	6,6%
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования					
Привлеченные средства клиентов	596 327	41 431	5 453 150	884 158	6 975 066
Возвращенные средства клиентов	(606 497)	(42 072)	(5 470 095)	(897 409)	(7 016 073)
Средства клиентов на конец года	19 197	179	47 331	3 563	70 270
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	0,1%	0,1%	1,0%	0%	0,7%
Процентный доход за отчетный период	0	241	159 869	1 200	161 310
Процентные расходы за отчетный период	(16 545)	(2 166)	(23)	(7 661)	(26 395)

Операции с членами Совета директоров Банка, которые являются также участниками Банка, отражены в таблице выше как операции с участниками Банка. Информация об ассоциированной компании и полученных от нее доходах приведена в Примечаниях 10, 25, 26.

Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу за 2013 год составили 10 630 тысяч рублей (за 2012 год: 8 064 тысяч рублей).

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2014 года состоялось годовое общее собрание участников Банка, на котором было принято решение о распределении чистой прибыли, полученной Банком по итогам 2013 года согласно российским правилам бухгалтерского учета следующим образом:

- часть прибыли, в размере 5 160 тысяч рублей направить на пополнение резервного фонда;
- оставшуюся часть прибыли в размере 98 039 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка путем направления в фонд накопления.

В январе – мае 2014 года наблюдались значительные колебания курсов доллара США и Евро. На 31 декабря 2013 года курсы доллара США и Евро составляли 32,7292 рубля и 44,9699 рубля соответственно. На 31 мая 2014 года курс доллара США составил: 34,7352 рубля; курс Евро – 47,2677 рублей.

Других событий после отчетной даты не было.

38. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Согласно учетной политике, Банк определяет, что финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Для долговых инструментов, классифицированных в эту категорию одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В связи с отсутствием факторов, указывающих на наличие обесценения, указанных выше, Банк не формировал резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. (Примечание 9).

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 7 651 тысяча рублей (на 31 декабря 2012 года: 10 616 тысяч рублей). Банк, руководствуясь принципом осторожности, не признал указанные отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы (Примечание 27).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.

Банк не мог оценить справедливую стоимость инвестиций в доли уставного капитала ассоциированного предприятия ООО "Управляющая компания "Уралэнегострой" (Примечание 10), с достаточной степенью надежности. Инвестиции на 31 декабря 2012 года были отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 5 000 тысяч рублей. Организация – объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, выпущенные ею инструменты не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствовала информация о цене недавних торговых сделок с долями в ее уставном капитале.

Последовавшая в 2013 году продажа данных инвестиций по цене, превышающей их балансовую стоимость, подтверждает отсутствие обесценения указанных вложений. Все доходы, полученные от ассоциированного предприятия в 2013 году, включая прибыль от продажи вложений, отражены в отчете о прибылях и убытках по статье "прибыль от прекращенной деятельности".

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

"09" июня 2014г.

Председатель Правления
Бугрим Д.В.

И.о. главного бухгалтера
Иванова Т.И

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "09" июня 2014 г.

Председатель Совета директоров Банка
Язева С.В.