

## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность банка. ЗАО КБ "УРАЛЛИГА" – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании лицензии ЦБ РФ №1626 на осуществление банковских операций. Как и большинство банков Российской Федерации, является универсальным банком, предоставляющим широкий спектр банковских услуг. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс.руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные в 2005 году.

Банк осуществляет свою деятельность в Челябинской области.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454091, г. Челябинск, ул. Свободы, 83.

Фактическое местонахождение Банка: 454091, г. Челябинск, ул. Свободы, 83

Численность персонала Банка на 31.12.2012 г. составила 130 человек (2011 год -120 человек).

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

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

В 2012 г. российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения аппетита глобальных инвесторов к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро. На внутреннем валютном рынке предложение иностранной валюты превышало спрос на нее, что определяло тенденцию к укреплению рубля. Кредитные организации наращивали объемы кредитования при снижении ставок по своим операциям и смягчении неценовых условий банковского кредитования. Котировки ценных бумаг российских эмитентов преимущественно повышались.

Динамика ценовых индикаторов финансового рынка в 2012 году была неравномерной. В январе-феврале и первой половине марта 2012 года при увеличении объемов ликвидных средств российских банков ставки денежного рынка находились ниже уровня, наблюдавшегося в последние месяцы 2011 года. Укрепление рубля, а также сравнительно низкий уровень инфляции способствовали росту интереса инвесторов к рублевым ценным бумагам и повышению их котировок, доходность основных видов рублевых облигаций снижалась. С середины марта конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться под влиянием снижения цен на мировом рынке нефти и нестабильности на мировом финансовом рынке. Объем рублевых ликвидных средств российских банков уменьшился, процентные ставки на денежном рынке повысились. Сократился спрос инвесторов на рублевые долевы и долговые ценные бумаги, их котировки снизились.

Прекратилось укрепление национальной валюты, а в мае курс рубля к основным мировым валютам резко понизился. В сентябре на конъюнктуру внутреннего финансового рынка значительное влияние оказали действия органов денежно-кредитного регулирования в стране и за рубежом. С одной стороны, Федеральная резервная система США объявила о третьем раунде количественного смягчения, а Европейский центральный банк анонсировал новую программу стабилизации рынка государственного долга в странах зоны евро, что способствовало повышению аппетита инвесторов к риску и поддержало котировки ценных бумаг, в том числе российских. С другой стороны, в связи с усилением инфляционных рисков Банк России повысил процентные ставки по своим операциям, что вызвало соответствующий рост ставок денежного рынка.

Российские банки в 2012 году продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом замедлился, а розничного – ускорился. Динамика объемов кредитования определялась, прежде всего, спросом основных категорий заемщиков. Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий

реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты, несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием.

Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю. Наибольшим спросом на первичном и вторичном сегментах рынка корпоративных облигаций пользовались ценные бумаги надежных эмитентов, для которых выпуск облигаций являлся важным источником фондирования, альтернативным банковскому кредитованию.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 году продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. В зависимости от складывающейся ситуации Банк России в рассматриваемый период выступал как покупателем, так и продавцом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, сглаживая курсовые колебания. В целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования регулятор в июле расширил операционный интервал допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины. При значительной волатильности курса рубля, особенно в первом полугодии, по итогам 2012 года было зафиксировано умеренное повышение номинального курса рубля к основным иностранным валютам.

Таким образом, российский финансовый сектор в условиях усиления негативного влияния внешних шоков сохранил в 2012 г. свою стабильность. Учитывая высокую неопределенность перспектив развития мировой экономики, поддержание стабильности российского финансового сектора будет оставаться в сфере внимания регулирующих органов и самих финансовых институтов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации по-прежнему допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

Руководство Банка не в состоянии предсказать абсолютно все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий экономической среды может отличаться от оценки руководства.

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

### **3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые содержат стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а также продолжающими действовать разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком осуществляется оценка и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств. Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Реальные значения могут отличаться от данных оценок и предположений. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей), если не указано иное.

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию за 31 декабря 2002 года в отношении неденежных

статей финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2003 года денежные показатели и результаты деятельности Банка представлены в фактическом, номинальном выражении. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

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

Некоторые изменения МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года.

Поправки к **МСФО(IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. В соответствии с поправками к МСФО(IAS)12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО(IAS)40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО(IAS)16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Поправки к **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Поправки включает в себя требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю отчетности понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Данные поправки, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1 Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть стандарта представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов.

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменением кредитного риска по такому обязательству. Сумма изменений справедливой стоимости, связанная с изменением кредитного риска, признается в прочем совокупном доходе, если при этом не возникает учетный дисбаланс в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, отражаемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

**МСФО(IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (далее– МСФО (IAS) 19) 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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО(IAS)19 на финансовую отчетность.

**МСФО(IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (далее– МСФО (IAS) 27) 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 (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО(IAS)27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и эти новые редакции двух стандартов заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). Изменения в стандарте не повлияют на финансовую отчетность Банка.

**МСФО(IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (далее– МСФО (IAS) 28) 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(организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Поскольку Банк не имеет ассоциированных и совместных предприятий, МСФО (IAS) 28 не повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО(IFRS) 11 «Совместная деятельность»** (далее– МСФО(IFRS) 11) 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». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО(IFRS) 11 на финансовую отчетность.

**МСФО(IFRS) 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** (далее – МСФО(IFRS) 12) 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 стандарт, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО(IFRS) 12 на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (далее – **МСФО (IFRS) 13**) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных международных стандартах отчетности, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Однако допускается использование других названий. Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

**Поправки к МСФО(IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** (далее – МСФО(IAS) 32) – «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 (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

**Поправки к МСФО(IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».** содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

**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 рамках перехода на указанные стандарты организациям предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

**«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 капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

#### **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 сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены 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 справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) и внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может 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.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая 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, они переоцениваются до их 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 обязан использовать 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 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банком;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает 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 факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента 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;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов 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. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (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 стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае паличия 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 со счетов собственных средств 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 собственных средств.

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. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### ***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

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял 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 ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом 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, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он 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, 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

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», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – 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 отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, 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 этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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. 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, результаты 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и 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 "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их 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 «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается 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»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. 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 отражается 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 исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям 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».

**Кредиты и дебиторская задолженность**

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) 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;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

3) 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

#### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс 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 на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". (Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов»). Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и

тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им к удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием

метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

#### **Основные средства**

Основные средства отражены 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 ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая 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 (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**Амортизация основных средств.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

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.

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 прекращается с прекращением его признания.

#### **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.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

#### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для оказания услуг или в административных целях.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные и жилые помещения, не занимаемые Банком, а также земельные участки.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Затраты, связанные с повседневным обслуживанием объекта инвестиционной недвижимости, относятся на расходы в момент возникновения.

Последующая реклассификация объекта инвестиционного имущества осуществляется в случае фактического изменения цели его использования, а не в результате изменившихся намерений Банка.

При переводе инвестиционной недвижимости, которая учитывалась по справедливой стоимости, в основные средства или в состав запасов, предполагаемой первоначальной стоимостью для последующего учета в соответствии со стандартами, регламентирующими учет основных средств и запасов, является справедливая стоимость имущества на дату перевода.

#### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств 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 ставки процента.

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 ставки процента.

#### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### ***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 неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по

справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### ***Дивиденды***

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 требованиями законодательства Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров 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.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Когда возникает убыток от обесценения и при этом стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списывается, процентный доход признается на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) 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 сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов 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 одному налоговому органу.

#### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на 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.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные 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 балансе по справедливой стоимости и 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми

активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

#### ***Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении***

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### ***Взаимозачеты***

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

#### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». 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), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### ***Оценочные обязательства***

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (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***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
Наличные средства	87 820	65 684
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	17 880	78 807
Счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	75 564	61 474
Прочие счета:		
- расчеты по ценным бумагам	1 978	2 564
Золото	728	733
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>183 970</b>	<b>209 262</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

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

Ниже представлено описание вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2012	2011
Корпоративные облигации	39 923	6 331
Корпоративные акции	24 800	15 672
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>64 723</b>	<b>22 003</b>

Все корпоративные облигации в портфеле банка на 31.12.12 и 31.12.11 имели рейтинги по классификации международных рейтинговых агентств ниже "А" либо не имели таких рейтингов.

Результаты от переоценки долевого ценного бумагу, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств Банка по статье "Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи" в размере убытка в 3 681 тысячу рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: в размере убытка в 2.350 тысячу рублей) с учетом отложенного налогообложения.

#### **7 Средства в других банках**

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
Депозиты, размещенные в банке России	-	600 099
Текущие депозиты в других банках	42 765	173 107
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>42 765</b>	<b>773 206</b>

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	2012 Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	2 617	0	2 617
- в других российских банках	40 148	0	40 148
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	42 765	0	42 765
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>42 765</b>	<b>0</b>	<b>42 765</b>

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	2011 Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	87 939	0	87 939
- в других российских банках	85 168	0	85 168
- [с рейтингом AAA]	85 168	0	85 168
- [с рейтингом от AA- до AA+]	2 772	0	2 772
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	85 168	0	85 168
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>173 107</b>	<b>0</b>	<b>173 107</b>

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам размещения и анализ процентных ставок по средствам в других банках представлены в Примечании 24.

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

<b>8 Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корпоративные кредиты	1 248 238	1 540 102
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	130 536	27 995
Кредиты малому бизнесу	745 575	411 999
Ипотечные кредиты	15 009	155 731
За вычетом резерва под обеспечение кредитного портфеля	-340 889	-229 873
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 798 469</b>	<b>1 905 955</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	145 313	16 149	35 319	33 092	0	229 873
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	54 008	14 644	71 068	-28 705	0	111 015
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>199 321</b>	<b>30 793</b>	<b>106 387</b>	<b>4 387</b>	<b>0</b>	<b>340 888</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	116 113	15 837	24 102	22 598	0	178 650



**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	29 200	312	11 217	10 494	0	51 223
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>145 313</b>	<b>16 149</b>	<b>35 319</b>	<b>33 092</b>	<b>0</b>	<b>229 873</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	144 080	8%	252 123	13%
Производство	329 898	18%	315 975	17%
Торговля	886 278	49%	770 389	40%
Финансы	61 164	3%	82 899	4%
Физические лица	110 365	6%	134 486	7%
Прочие	266 684	16%	350 083	18%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 798 469</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 905 955</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 20 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1.388.997 тысяч рублей, или 82,0% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 15 заемщиков с суммой кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 843.848 тысяч рублей, или 44,27% кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	51 457	0	46 569	0	98 025
Кредиты обеспеченные:					
недвижимостью	443 395	361 452	1 512	10 621	816 980
оборудованием и транспортными средствами	303 566	67 717	38 294	0	409 577
прочими активами	250 499	210 018	0	0	460 517
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	13 369	0	13 369
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 048 917</b>	<b>639 187</b>	<b>99 743</b>	<b>10 621</b>	<b>1 798 469</b>
Необеспеченные кредиты	40 898	0	1 346	0	42 244
Кредиты обеспеченные:					

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012года**  
*(в тысячах рублей)*

недвижимостью	493 029	212 956	717	94 654	801 356
оборудованием и	368 329	14 000	9 012	1 983	393 324
транспортными средствами					
прочими активами	492 532	149 682	0	26 002	668 216
поручительствами и	0	42	772	0	814
банковскими гарантиями					
<b>Итого кредитов и</b>	<b>1 394 788</b>	<b>376 680</b>	<b>11 847</b>	<b>122 639</b>	<b>1 905 955</b>
<b>дебиторской</b>					
<b>задолженности по</b>					
<b>состоянию на 31 декабря</b>					
<b>2011года</b>					

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

<b>2012</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	424 973	242 635	2 035	50 774	720 417
Крупные новые заемщики	528 892	304 024	14 730	18 457	866 101
Кредиты средним компаниям	93 177	92 530	4 014	1 882	191 602
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 877	-	17 875	597	20 348
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>1 048 918</b>	<b>639 188</b>	<b>38 654</b>	<b>71 709</b>	<b>1 798 469</b>
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	68	109	0	177
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>68</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>177</b>
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва на 31 декабря 2012г.</b>	<b>1 248 238</b>	<b>745 575</b>	<b>130 536</b>	<b>15 009</b>	<b>2 139 358</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-199 320	-106 387	-30 793	-4 388	-340 888
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012г.</b>	<b>1 048 917</b>	<b>639 187</b>	<b>99 743</b>	<b>10 621</b>	<b>1 798 469</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012года**  
*(в тысячах рублей)*

2011	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:					
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2- х лет	718 334	44 142	2 975	23 105	788 556
Крупные новые заемщики	272 043	39 646	3 603	96 126	411 418
Кредиты средним компаниям	404 411	46 883	2 064	3 025	456 383
Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	246 009	3 204	384	249 597
<b>Итого текущих и не обеспеченных</b>	<b>1 394 788</b>	<b>376 680</b>	<b>11 846</b>	<b>122 640</b>	<b>1 905 955</b>
Индивидуально обеспеченные:					
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	4 319	9 780	3 150	17 249
<b>Итого индивидуально обеспеченных</b>	<b>0</b>	<b>4 319</b>	<b>9 780</b>	<b>3 150</b>	<b>17 249</b>
Просроченные, но не обеспеченные	0	0	0	0	0
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва на 31 декабря 2011г.</b>	<b>1 540 102</b>	<b>411 999</b>	<b>27 995</b>	<b>155 731</b>	<b>2 135 827</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-145 313	-35 319	-16 149	-33 092	-229 873
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011г.</b>	<b>1 394 788</b>	<b>376 680</b>	<b>11 847</b>	<b>122 639</b>	<b>1 905 955</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

## 9 Основные средства

Движение по основным средствам в течение 2012 года представлено в следующей таблице:

	Здания	Компьютеры, средства коммуникации, оборудование	Кап. Вложения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2012 года	382 184	75 511	37 768	495 463
Поступления	528	172	3 660	4 360
Переоценка	0	0	0	0
Перевод в инвестиционную собственность			-36 995	- 36 995
Выбытия	0	-1 520	0	-1 520
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>382 712</b>	<b>74 163</b>	<b>4 433</b>	<b>461 307</b>

**ЗАО КБ "Ураллига"**

*Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)*

<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2012 года	62 865	61 756	0	124 621
Амортизационные отчисления	7 669	5 202	0	12 871
Переоценка	0	0	0	0
Выбытия	0	-1 409		-1 409
<hr/>				
Остаток на 31 декабря 2012 года	70 534	65 549	0	136 083
<hr/>				
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	312 178	8 614	4 433	325 224

Движение по основным средствам в течение 2011 года представлено в следующей таблице:

	Здания	Компьютеры, средства коммуникации, оборудование	Кап. Вложения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2011 года	444 014	70 902	0	514 916
Поступления	4 398	5 208	37 768	47 374
Переоценка	-66 228	0	0	-66 228
Выбытия	0	-599	0	-599
<hr/>				
Остаток на 31 декабря 2011 года	382 184	75 511	37 768	495 463
<hr/>				
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2011 года	65 401	52 514	0	117 915
Амортизационные отчисления	8 656	9 741	0	18 397
Переоценка	-11 192	0	0	-11 192
Выбытия	0	-499		-499
<hr/>				
Остаток на 31 декабря 2011 года	62 865	61 756	0	124 621
<hr/>				
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	319 319	13 756	37 768	370 841

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

В остаточную стоимость зданий включена положительная переоценка.

## **10 Инвестиционная недвижимость**

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Балансовая стоимость на 1 января	<b>48 790</b>	<b>71 804</b>
Приобретения (перенос из других категорий)	87 869	22 533
Выбытие инвестиционной недвижимости		-46 826
Признанные и восстановленные в течение года убытки от обесценения	-3 137	1 279
Балансовая стоимость за 31 декабря	<b>133 522</b>	<b>48 790</b>

Ниже приведена структура инвестиционной недвижимости по балансовой стоимости.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Земельные участки	63 298	50 579
Коммерческая недвижимость	36 995	-
Жилое имущество (в т.ч. незавершенное строительство)	42 355	4 200
Резерв под обесценение	-9 126	-5 989
<b>Итого инвестиционной недвижимости</b>	<b>133 522</b>	<b>48 790</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно на 31 декабря. Для определения справедливой стоимости Банком используется рыночная цена на аналогичные объекты.

Ограничения в отношении реализуемости инвестиционной недвижимости или распределения дохода или выручки от выбытия отсутствуют.

## **11 Прочие активы**

	<b>Прим</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		3 635	2 375
Требования по расчетам за памятные монеты		1 552	2 457
Расчеты с бюджетом по налогам		4 375	1 215
Активы, переданные в ДУ		-	26 013
Прочие		6 529	10 252
За вычетом резерва под обесценение		-991	-5 249
<b>Итого прочих активов</b>		<b>15 101</b>	<b>37 063</b>

По отдельным активам из состава прочих, по которым существует значительный риск несения потерь, в 2012 году сформирован резерв. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

В 2012 году наиболее существенной статьей раздела являются финансовые активы, переданные банком в доверительное управление.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24.

## **12 Средства других банков**

В составе привлеченных ресурсов на 31.12.12 и на 31.12.11 отсутствуют средства, привлеченные от других кредитных организаций

## **13 Средства клиентов**

Ниже представлено распределение средств клиентов по категориям:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
--	-------------	-------------

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

Государственные и общественные организации	-	602
- Текущие (расчетные) счета	-	602
- Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>902 046</b>	<b>1 387 047</b>
- Текущие (расчетные) счета	666 745	739 228
- Срочные депозиты	235301	647 819
<b>Физические лица</b>	<b>1 307 947</b>	<b>1 535 904</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	24 072	24 458
- Срочные вклады	1 283 875	1 511 446
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 289 093</b>	<b>2 923 553</b>

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям:

	2012	2011
-Муниципальные органы власти	1 059	602
-Предприятия промышленности	111 413	169 381
-Предприятия торговли	154 073	498 356
-Транспорт	11 291	32 846
-Строительство	401 688	387 499
-Финансы и инвестиции	33 432	75 926
-Телекоммуникации	4 062	941
-Физические лица	1 307 947	1 535 904
-Малый бизнес	36 232	32 944
-Прочие	227 898	189 154
<b>-Итого:</b>	<b>2 289 093</b>	<b>2 923 553</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

#### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012.	2011.
Векселя	28 081	91 670
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>28 081</b>	<b>91 670</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) составила 28 081 тыс. рублей (на 31.12.2011 года – 91,670 тыс.руб).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 24.

#### 15 Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	766	477
Расчеты с работниками	-	30
Налоги к уплате	1 926	3 046
Обязательства по оплате отпусков	338	351
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 030</b>	<b>3 904</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

#### **16 Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, в течение года не изменялся и включал следующие компоненты:

Кол-во акций в обращении (тыс.шт.)	Обыкновен- ные акции (тыс. шт.)	Эмиссион- ный доход	Привилегиро- ванные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
825.3	41 250	10 750	13 750		65 750

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 55 000 тыс.руб. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 0,05 тыс. руб за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 тыс.руб., имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

	Номинал одной акции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	0.05	825 000	41 250	151 868
Привилегированные акции	50	275	13 750	50 623
<b>Итого уставного капитала</b>		<b>825 275</b>	<b>55 000</b>	<b>202 491</b>

Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество в случае ликвидации Банка, а также при выплате дивидендов.

#### **17 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

Фонд переоценки основных средств, равно как и фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие.

По состоянию на 01.01.2013 года, в результате проведенной переоценки помещений Банка, фонд переоценки основных средств составил 209.442 тыс. руб (данные приведены за минусом отложенного налогового обязательства, возникшего в результате положительной переоценки).

#### **18 Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

Кредиты и дебиторская задолженность	283 203	283 013
По размещенным средствам в Банке России	5 691	4 558
Корреспондентские счета в других банках	5 287	7 731
Долговые обязательства	1 525	1 719

<b>Итого процентных доходов</b>	<b>295 706</b>	<b>297 021</b>
---------------------------------	----------------	----------------

**Процентные расходы**

Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-4 139	-9 984
Счета клиентов	-7 700	-3 681
Срочные депозиты клиннтов	-153 247	-154 827
Срочные депозиты банков	-3	-212

<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-165 089</b>	<b>-168 704</b>
----------------------------------	-----------------	-----------------

<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>130 617</b>	<b>128 317</b>
---------------------------------	----------------	----------------

**19 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	124 859	161 692
Комиссия по расчетным операциям	6 609	6 470
Прочие	937	2 023

<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>132 405</b>	<b>170 185</b>
-----------------------------------	----------------	----------------

**Комиссионные расходы**

Комиссия по расчетным операциям	-2 263	-2 197
Комиссия по переводам	-623	-612
Прочие	-324	-18

<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-3 210</b>	<b>-2 827</b>
------------------------------------	---------------	---------------

<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>129 195</b>	<b>167 358</b>
----------------------------------	----------------	----------------

**20 Прочие операционные доходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 156	1 628
Доходы от передачи активов в ДУ	4 669	2 917



**ЗАО КБ "Ураллига"****Примечания к финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2012года***(в тысячах рублей)*

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	322	342
Штрафы полученные	57	50
Прочие доходы	1 948	5 616
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>9 152</b>	<b>10 553</b>

**21 Операционные расходы**

	Примечание	2012	2011
Амортизация основных средств	9	-12 871	-18 397
Расходы по реализации отступного		-10 195	- 1 184
Страхование		-6 579	-4 745
Профессиональные услуги ( охрана, связь и др.)		-10 042	-9 999
Налоги, относимые на расходы		-8 475	-10 557
Обслуживание имущества		-10 245	-9 381
Реклама и маркетинг		-1 489	-3 188
Аренда		-12 895	-12 794
Обязательства по отпускам начисленные		-338	-351
Прочие расходы		-32 856	-59 108
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>-105 985</b>	<b>-128 520</b>

**22 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 177	13 330
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-9 806	2 631
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-629</b>	<b>15 961</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.  
Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2012	2011
<b>Финансовый результат по МСФО до налогообложения</b>	<b>-49 701</b>	<b>47 539</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	-9 940	9 508
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, не учитываемые для целей налогообложения	-65	-14
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 376	6 468
- Доходы, облагаемые по другим ставкам	-	-
- Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
-Прочие разницы	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>- 629</b>	<b>15 961</b>

**ЗАО КБ "Ураллига"****Примечания к финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2012года***(в тысячах рублей)*

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

	2012	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	14 138	18 819
Резервы по ссудам	22 459	15 773
Инвестиционная собственность	1 825	1 198
Финансовые активы,имеющиеся в наличии для продажи	-	588
Амортизация	8 203	7 478
Резервы по отпускам	68	70
Прочие активы	7 864	4 933
Резервы по прочим активам	5 448	5 912
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>60 005</b>	<b>54 771</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Основные средства	51 010	56 829
Финансовые активы,имеющиеся в наличии для продажи	915	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>51 925</b>	<b>56 829</b>
<b>Итого отложенный налоговый актив/( обязательство)</b>	<b>8 080</b>	<b>-2 059</b>

## **23 Дивиденды**

В 2012 году по итогам 2011 года, так же как и в 2011 году по итогам 2010-го, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## **24 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, фондовый, валютный, процентный риски и риски ликвидности), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, что приводит к минимизации рисков, принимаемых на себя Банком. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала для покрытия рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Главной целью управления рисками является минимизация ущерба, который может быть нанесен Банку в результате принятия рисков при осуществлении банковской деятельности, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала. Политика управления рисками предполагает создание у клиентов и партнеров образа Банка, который принимает низкий уровень рисков при осуществлении своей профессиональной деятельности – образа «безопасного» банка.

Оценку и управление рисками (риск-менеджмент) осуществляет отдельное структурное подразделение Банка. Выявление и признание рисков производится ежеквартально на мониторинговой основе в соответствии с утвержденной методикой ввиду динамично изменяющейся внешней экономической среды. В результате мониторинга формируется заключение по каждому виду риска, которые представляются на рассмотрение Директору, Дирекции, Совету директоров Банка. Отчет о системе риск-менеджмента предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка на полугодовой основе. Отчет о системе риск-менеджмента предоставляется на рассмотрении Дирекции Банка на ежеквартальной основе. В процессе осуществления Банком профессиональной деятельности могут возникать следующие риски.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск обесценения активов в период, предусмотренный договором с контрагентом. Кредитный риск возникает в результате кредитно-финансовых операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска отражается как балансовая стоимость финансовых активов в бухгалтерском балансе банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (в т.ч. инсайдеров и акционеров), группы связанных заемщиков, лимиты на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска утверждаются кредитным комитетом Банка на регулярной основе. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежемесячной основе. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения в виде залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом 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 мониторинга.

В целях мониторинга кредитного риска руководители кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Кредитный риск по

**ЗАО КБ "Ураллига"****Примечания к финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

внебалансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным кредитно-финансовым инструментом 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 процедуры мониторинга.

По сравнению с 2010 годом уровень кредитного риска не претерпел существенных изменений. Это связано с эффективной системой анализа кредитного риска, применяемой в банке, а также с действующей системой мониторинга кредитного риска.

**Географический риск**

Далее представлен географический анализ активов

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в Российской Федерации, по этой причине практически не подвержен географическому риску.

**Рыночный риск.**

Банка 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. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

**Валютный риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	83 524	33 166	63 890	3 390	183 970
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	77 543	0	0	0	77 543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 299	14 424	0	0	64 723
Средства в других банках	40 148	2 617	0	0	42 765
Кредиты и дебиторская задолженность	1 798 469	0	0	0	1 798 469
Отложенный налоговый актив	8 080	0	0	0	8 080
Инвестиционная недвижимость	133 522	0	0	0	133 522
Основные средства	325 224	0	0	0	325 224
Прочие активы	14 727	374	0	0	15 101
<b>Итого активов</b>	<b>2 531 536</b>	<b>50 581</b>	<b>63 890</b>	<b>3 390</b>	<b>2 649 397</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	2 132 874	50 654	105 403	162	2 289 093
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28 081	0	0	0	28 081

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

Прочие обязательства	3 030	0	0	0	3 030
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 163 985</b>	<b>50 654</b>	<b>105 403</b>	<b>162</b>	<b>2 320 204</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>367 551</b>	<b>-73</b>	<b>-41 513</b>	<b>3 228</b>	<b>329 192</b>

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	160 932	9 316	35 614	3 400	209 262
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	33 660	0	0	0	33 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 003	0	0	0	22 003
Средства в других банках	770 434	2 772	0	0	773 206
Кредиты и дебиторская задолженность	1 905 956	0	0	0	1 905 956
Инвестиционная недвижимость	48 790	0	0	0	48 790
Основные средства	370 841	0	0	0	370 841
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	36 501	402	160	0	37 063
<b>Итого активов</b>	<b>3 349 116</b>	<b>12 490</b>	<b>35 774</b>	<b>3 400</b>	<b>3 400 780</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	2 875 065	12 437	35 887	164	2 923 553
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	91 670	0	0	0	91 670
Отложенное налоговое обязательство	2 059	0	0	0	2 059
Прочие обязательства	3 894	9	1	0	3 904
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 972 688</b>	<b>12 446</b>	<b>35 888</b>	<b>164</b>	<b>3 021 186</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>376 428</b>	<b>44</b>	<b>-114</b>	<b>3 236</b>	<b>379 594</b>

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:

На 31 декабря 2012 года

На 31 декабря 2011 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-4	-4	-165	-165
Ослабление доллара США на 5%	4	4	165	165
Укрепление евро на 5%	-2 076	-2 076	-6	-6
Ослабление евро на 5%	2 076	2 076	6	6

**Риск процентной ставки.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>					
Итого финансовых активов	310 103	616 930	608 289	509 532	2 044 854
Итого финансовых обязательств	413 036	481 292	296 178	1 126 668	2 317 174
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	-102 933	135 638	312 111	-617 136	-272 320

31 декабря 2011 года

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовых активов	1 104 936	371 840	470 580	951 670	2 899 026
Итого финансовых обязательств	955 083	1 025 598	595 480	439 062	3 015 223
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>149 853</b>	<b>-653 758</b>	<b>-124 900</b>	<b>512 608</b>	<b>-116 197</b>

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			2012
Рубль	100	354	354

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	-354	-354

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			2011
Рубль	100	845	845

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	-845	-845

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года

	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства в других банках	5,27	0,00	0,00	0,00	4,02	0,00	0,00	0,00
Кредиты и авансы клиентам	13,94	0,00	0,00	0,00	11,80	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов								
- срочные депозиты	7,91	2,87	1,80	0,00	7,43	2,60	2,90	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,75	0,00	0,00	0,00	7,67	0,00	0,00	0,00
Прочие обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординированный депозит	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были на 10% (2011 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, значение капитала кредитной организации составило бы на 6.472 тыс. руб. меньше (2011 г.: на 2.200 тыс. руб. меньше) в результате уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

**Риск ликвидности.** 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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.

Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета.

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



**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах рублей)*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	183 970	0	0	0	0	183 970
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	77 543	77 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 723	0	0	0	0	64 723
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	40 148	0	0	2 617	42 765
Кредиты и дебиторская задолженность	61 410	576 782	608 289	509 532	42 456	1 798 469
Основные средства	0	0	0	0	325 224	325 224
Инвестиционная собственность	0	0	0	0	133 522	133 522
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	8 080	8 080
Прочие активы	32 643	884	0	0	-18 426	15 101
<b>Итого активов</b>	<b>342 746</b>	<b>617 814</b>	<b>608 289</b>	<b>509 532</b>	<b>571 016</b>	<b>2 649 397</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	412 908	479 249	270 268	1 126 668	0	2 289 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	128	2 043	25 910	0	0	28 081
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2 059	0
Прочие обязательства	1 473	1 557	0	0	0	3 030
<b>Итого обязательств</b>	<b>414 509</b>	<b>482 849</b>	<b>296 178</b>	<b>1 126 668</b>	<b>2 059</b>	<b>2 320 204</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-71 763</b>	<b>134 965</b>	<b>312 111</b>	<b>-617 136</b>	<b>568 957</b>	<b>329 192</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого

**ЗАО КБ "Ураллига"**

**Примечания к финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012года**  
*(в тысячах рублей)*

<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	209 262	0	0	0	0	209 262
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	33 660	33 660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 003	0	0	0	0	22 003
Средства в других банках	770 434	0	0	0	2 772	773 206
Кредиты и дебиторская задолженность	103 237	371 840	470 580	951 670	8 628	1 905 956
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	48 790	48 790
Основные средства	0	0	0	0	370 841	370 841
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	32 643	884	0	0	3 536	37 063
<b>Итого активов</b>	<b>1 137 579</b>	<b>372 724</b>	<b>470 580</b>	<b>951 670</b>	<b>468 227</b>	<b>3 400 780</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	952 990	974 377	557 124	439 062	0	2 923 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 093	51 221	38 356	0	0	91 670
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2 059	2 059
Прочие обязательства	2 232	1 672	0	0	0	3 904
<b>Итого обязательств</b>	<b>957 315</b>	<b>1 027 270</b>	<b>595 480</b>	<b>439 062</b>	<b>2 059</b>	<b>3 021 186</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>180 264</b>	<b>-654 546</b>	<b>-124 900</b>	<b>512 608</b>	<b>466 168</b>	<b>379 594</b>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

## **25 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных 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 Директором и Главным бухгалтером. 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 далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	183 687	174 248
Дополнительный капитал	183 687	174 248
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>367 374</b>	<b>348 496</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	202 491	202 491
Нераспределенная прибыль	-79 060	-29 989
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>123 431</b>	<b>172 502</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	205 762	207 092
Субординированный депозит		
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>205 762</b>	<b>207 092</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>319 193</b>	<b>379 594</b>

## 26 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** На отчетную дату 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	4 422	5 497
От 1 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-

**Итого обязательств по операционной аренде** **4 422** **5 497**

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	92 985	147 601
Выданные гарантии и поручительства	15 512	29 403
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>108 497</b>	<b>177 004</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

## **27 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой 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 валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. На 31.12.12 и 31.12.11 банк не классифицировал какие-либо из принадлежащих ему финансовых активов как удерживаемые до погашения.

### ***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	183 970	183 970	242 922	242 922
Средства в других банках	42 765	42 765	773 206	773 206
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 723	64 723	22 003	22 003
Кредиты и авансы клиентам	1 798 469	1 798 469	1 905 956	1 905 956
Итого финансовых активов			2 922 084	2 922 092

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Средства клиентов	2 289 093	2 289 093	2 923 553	2 923 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 081	28 081	91 670	91 670
Итого финансовых обязательств	2 317 174	2 317 174	3 015 223	3 015 223

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости:

	2012			2011		
(в тыс. руб.)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>						
-Корпоративные облигации	39 923			6 331	0	0
-Корпоративные акции и паи ПИФ	24 828			15 672	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>64 723</b>			<b>22 003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**28 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2012	2011
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	129 172	214 127
Кредиты, выданные в течение года	243 321	30 431
(Возврат кредитов в течение года)	125 905	115 386
Кредиты на 31 декабря отчетного года	303 330	129 172
Процентный доход	33 742	34 668
Депозиты за 31 декабря отчетного года	51 378	6 331
Прочие остатки на счетах привлеченных средств	2 765	19 889
Процентные расходы по депозитам	4 584	541
Расходы на аренду помещения, предоставленного акционерами	12 096	11 716
Комиссионные доходы	798	1 850
Заработная плата и иные краткосрочные вознаграждения	9 243	10 426

## 29 События после отчетной даты

В 2013 году решением общего собрания акционеров прибыль после налогообложения в размере 2.837 тыс. руб. оставлена без распределения.

## 30 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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.

**Налог на прибыль** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. 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. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

**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.