

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

(в тысячах рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО «Уралприватбанк» (далее – «Банк») был создан в 1989 году как кооперативный банк «Полярэксбанк». В 1998 году Банк был зарегистрирован как общество с ограниченной ответственностью Уральский коммерческий банк приватизации и инвестиций «Уралприватбанк» или сокращенно ООО «Уралприватбанк». В 2002 году Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. (до 01.10.2008г.: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Юридический адрес головного офиса: г. Екатеринбург, ул. Первомайская, д. 26. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 205 человек (2012 год: 213 человек).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Основная деятельность банка сосредоточена в г. Екатеринбурге. Екатеринбург традиционно занимает особое место в социально-экономическом развитии не только Уральского региона, но и России в целом. Город является центром Свердловской области - одного из крупнейших в экономическом отношении субъектов РФ, ядром мощного исторически сложившегося индустриального региона. Екатеринбург все больше приобретает признаки мирового города в связи с концентрацией в нем дипломатических миссий, офисов транснациональных корпораций, представительств иностранных фирм, международных культурных организаций, информационных сетей и транспортных коммуникаций.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и особенно чувствительна к изменениям цен на энергоносители – нефть и газ. Здесь также сказывается снижение темпов экономического роста в мировой экономике в целом. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, что наряду с сокращением профицита счета текущих операций оказало весьма негативное влияние, выразившееся, в частности, в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%.

В России продолжают экономические реформы, направленные на совершенствование системы регулирования взаимоотношений участников рынка. Банком России в 2013 году реализовывалась политика по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования. Регулятор также инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

В 2013 году отмечено снижение во всех сферах кредитования. Замедление в росте потребления, вызванное отчасти упомянутыми ограничениями Банка России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат, негативно сказалось на объемах розничного кредитования. Снижение темпов роста корпоративного кредитования обусловлено низким инвестиционным спросом, нулевым ростом промышленного производства и поступательным увеличением внешней задолженности корпоративного сектора.

Существующая неопределенность относительно экономического роста в комплексе с изменчивостью экономических условий обуславливают риски, которые учитываются руководством Банка при осуществлении стратегического планирования.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение	В % к собствен- ным средствам (капиталу) по РПБУ- отчет- ности	Абсолют- ное зна- чение	В % к финансо- вому ре- зультату по РПБУ-отчет- ности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	252 386	X	(76 998)	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Переоценка инвестиционной собственности	1 899	0,75%	1 899	-2,47%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	3 540	1,40%	(4 676)	6,07%
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(3 862)	-1,53%	326	-0,42%
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	427	0,17%	434	-0,56%
5	Переоценка основных средств по справедливой стоимости	1 531	0,61%	0	0,00%
6	Инфлирование неденежных активов и обязательств	2 521	1,00%	0	0,00%
7	Отложенное налогообложение	(3 322)	-1,32%	(744)	0,97%
8	Основные средства и нематериальные активы	11 721	4,64%	1 560	-2,03%
9	Амортизация ОС и НМА	(23 252)	-9,21%	(3 117)	4,05%
10	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(2 030)	-0,80%	(814)	1,06%

N пп	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение	В % к собствен- ным средствам (капиталу) по РПБУ- отчет- ности	Абсолют- ное зна- чение	В % к финансо- вому ре- зультату по РПБУ-отчет- ности
	Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера и необесцененным прочим активам	2 450	0,97%	(8 092)	10,51%
	Реклассификация гарантий в прочие обязательства	(9)	0,00%	222	-0,29%
	Значение показателя по МСФО-отчетности	244 000	X	(90 000)	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт 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). Стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт 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». Стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе.

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

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

«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; данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств; не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов; не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов; не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО; не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Ключевые методы оценки – Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет

амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Инвестиции в дочерние и аффилированные компании – Вложения в компании, в которых Банк владеет более, чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или консолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, или Банк намерен перепродать такие инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить. Руководство периодически производит оценку возможности реализации балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает оценочные резервы.

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в банках. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 12).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) классифицируются как предназначенные для торговли;

2) ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Процентные, реализованные и нераспределённые 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. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки). Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения и в последствии может реклассифицировать только в некоторых случаях, которые возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг – Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. 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 «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Депозиты банков» или

«Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды и средства, предоставленные клиентам».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. 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 от операций с ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. 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». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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 (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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

а) 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;

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

с) 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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

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 обесценение кредитного портфеля.

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 на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

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 «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера – В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Инвестиционная недвижимость – Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные, жилые или вспомогательные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется самостоятельно или на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Классификация и учет прав в инвестиционном имуществе по договорам операционной аренды в качестве инвестиционного имущества Банком не производится.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк начинает сам использовать инвестиционное имущество, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель (рекомендуется указать руководителя или орган руководства кредитной организации) утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Основные средства – Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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. 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 чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если оценочная возмещаемая стоимость основных средств превышает балансовую, то балансовая стоимость увеличивается до возмещаемой стоимости, а разница отражается на счетах переоценки в составе капитала Банка. Накопленная амортизация при этом вычитается против балансовой стоимости.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Нематериальные активы – К нематериальным активам относятся идентифицируемые немонетные активы, не имеющей физической формы. Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое, контролируемое банком программное обеспечение, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на приобретение в течение периода, превышающего один год.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового или программного обеспечения, подвергнувшегося существенному усовершенствованию) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения производства программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного актива, и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод,

наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработки отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 3 до 5 лет.

Амортизация – Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	33,3%
Офисное оборудование	20%
Автотранспорт	14%

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. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства других банков и клиентов – Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства – Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств акционеров. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – Данная категория включает финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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 от урегулирования задолженности.

Уставный капитал – Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налоги на прибыль – В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего 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 ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерие и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов – Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты – Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в

отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7297 рублей за 1 доллар США (2012г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты – включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии 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 финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками – Банк осуществляет управление следующими финансовыми и функциональными рисками:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- географический риск;
- валютный риск;

- риск ликвидности;
- риск процентной ставки;
- операционный риск;
- правовой риск.

В основе управления финансовыми рисками лежит определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

К функциональным рискам относятся группа рисков, обусловленных деятельностью самого банка. Наиболее важными из них являются операционный риск и правовой риск.

Кредитный риск – риск понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом обязательств в установленный договорными отношениями срок.

Оценка кредитного риска производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Управления обеспечения кредитной деятельности Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды (Портфеля однородных ссуд) в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Банк ежемесячно пересматривает лимиты кредитования.

Риск на одного заемщика, включая банки и финансовые компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Банк также управляет кредитным риском посредством получения 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.

Рыночный риск – риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Географический риск – риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.).

Информация о географическом риске представлена в Примечании 35.

Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;
- 4) резервирование – создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- 5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Информация о валютном риске представлена в Примечании 33.

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 сроков погашения депозитов, выдаче кредитов и т.п.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые Банку. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

На основании графика платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на невыполнение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

Информация о риске ликвидности представлена в Примечании 32.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Информация о риске процентной ставки представлена в Примечаниях 32 и 34.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоответствия функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

В целях организации управления операционным риском используется «Положение об организации управления операционным риском в ЗАО «Уралприватбанк». Для обеспечения контроля операционного риска ведется:

- аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, как в целом по Банку, так и по структурным подразделениям;
- отчет об операционных убытках Банка, составленный на основе данных бухгалтерского и аналитического учета о расходах Банка;

• анализ расходов, непосредственно связанных с операционными рисками (штрафы, пени, неустойки), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями.

Для контроля за операционным риском предусмотрено составление не реже 1 раза в квартал отчета по операционным рискам, включающий выявленные факторы операционного риска и данные об операционных убытках за отчетный период, расчет требований к капиталу под операционный риск по методу базового индикативного подхода, причины его возникновения и предложения по снижению риска. Отчет представляется на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях организации управления правовым риском в Банке используется «Положение по управлению правовым риском» с учетом отечественной и международной банковской практики. Выявление и оценка (количественная и качественная) уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Для контроля за правовым риском предусмотрено составление не реже 1 раза в квартал отчета об уровне правового риска. Отчет представляется на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров.

5. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК ПРОШЛЫХ ЛЕТ

Вопреки требованиям МСФО IAS 40 «Инвестиционная недвижимость» переоценка объектов, классифицируемых в данную категорию, отражалась в составе переоценки основных средств. Также было рассчитано приходящееся на величину переоценки отложенное налоговое обязательство.

По результатам проведенных корректировок в отчетности за 2012 год произошли следующие изменения:

Статья отчетности	До изменений (тыс. руб.)	После изменений (тыс. руб.)
Фонд переоценки основных средств	7 896	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17 381	25 277
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(4 826)	2 852
Прибыль (убыток) до налогообложения	(11 327)	(1 456)
Прибыль (убыток) за период	(6 501)	1 396

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 312 846 тыс. руб. Сумма 38 059 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Касса и средства в ЦБ РФ	197 948	279 972
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах СНГ		
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	152 957	72 998
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(38 059)	(27 055)
Денежные средства и их эквиваленты	312 846	325 915

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
ОФЗ Правительства Российской Федерации		
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Производные финансовые инструменты	509	0
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого	509	0

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Просроченных долговых обязательств в составе финансовых активов этой категории за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года не было.

Финансовые активы этой категории не предоставлялись в качестве обеспечения по обязательствам Банка.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 28.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Ссуды, предоставленные банкам	171 152	598 369
Учтенные векселя банков	56 565	0
За вычетом резервов на потери по ссудам	(10 102)	(10 102)
	217 615	588 267

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2013г.	2012г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	10 102	10 102
Создание резерва за период		
Восстановление резерва за период		
На конец периода	10 102	10 102

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды шести банкам, расположенным в Российской Федерации. Остаток средств, предоставленных трем из них, превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка (общая сумма предоставленных средств этим банкам составила 566 370 тыс. руб.). По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупная сумма предоставленных средств банкам, ссуды которым превысили величину 10% капитала, составила 402 826 тыс. руб.

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Непросроченные и без признаков обесценения	217 615	588 267
Просроченные, но без признаков обесценения	10 102	10 102
Обесцененные	227 717	598 369
Итого		

За 31 декабря 2013 года обесцененным был один кредит ЗАО «Рыбхозбанк» (г. Москва). Срок погашения кредита – 23.04.2008 года. В указанную дату кредит не был погашен. 05 марта 2008 года у ЗАО «Рыбхозбанк» отозвана лицензия приказом Банка России №ОД-140. Резерв на отчетную дату создан в размере 100% задолженности.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Рейтинг 1 – финансовое состояние признано хорошим, кредитный риск отсутствует	217 615	588 267
Итого	217 615	588 267

Кредиты, выданные Банкам, не обеспечивались залогом имущества.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупная задолженность заемщиков, ссуды которым превысили величину 10% капитала, составила 243 851 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупная задолженность заемщиков, ссуды которым превысили величину 10% капитала, составила 167 888 тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Строительство	32 141	32 955
Торговля	206 628	687 219
Финансовые услуги	58 868	
Операции с недвижимостью	21 717	
Электроэнергетика		

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Обрабатывающее производство	54 535	4 636
Потребительские кредиты	305 832	367 863
Ипотечные кредиты	11 206	11 651
Государственное и муниципальное управление		
Сельское хозяйство	0	1 585
Производство		
Транспортные услуги	8 780	26 869
Услуги	72 175	
Прочие	8 361	291 601
Всего	780 243	1 424 381
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(129 673)	(159 714)
Итого	650 570	1 264 667

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2013 года доля кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков индивидуального обесценения, составила 8,6% от общей величины кредитного портфеля.

По трем кредитам корпоративным клиентам имела место просрочка, но без индивидуальных признаков обесценения, общая сумма данных кредитов в кредитном портфеле Банка незначительна.

Общая величина кредитов, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения, составила 91,2% от общей величины кредитного портфеля. Резерв формируется на индивидуальной основе по каждому клиенту, величина резерва составляет от 1 до 100% и зависит от уровня кредитного риска по клиенту и ожидаемых денежных потоков.

Общая величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 129 673 тыс. руб. (2012 г.: 159 714 тыс. руб.).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 15,7% (2012 г.: 12,0%), что свидетельствует о консервативном подходе при оценке рисков по кредитному портфелю. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 16,5% (2012 г.: 9,0%).

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Непросроченные и без признаков обесценения	66 844	340 478
Просроченные, но без признаков обесценения	1 656	2 845
Обесцененные	711 743	1 081 058
Итого	780 243	1 424 381

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2013 года были просрочены, но не имели признаков обесценения, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Со сроком просрочки до 30 дней		2 845
Со сроком просрочки от 31 до 90 дней		
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	1 656	
Итого	1 656	2 845

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Физические лица	273 460	36 193
Юридические лица	438 283	107 698
Итого	711 743	143 891

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля:

Резерв на возможные потери по ссудам	2013г.	2012г.
На начало периода	159 714	144 794
Формирование резерва за период	(25 551)	15 040
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(4 490)	(120)
На конец периода	129 673	159 714

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов. Ниже приведена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потреб- ительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты
Необеспеченные кредиты	21 461	12 480	111 204	
Кредиты, обеспеченные:				
требованиями к кредитной организации и денежными средствами	3 008			
обращающимися ценными бумагами			1 000	
Недвижимостью	48 542	77 043	98 573	11 206
оборудованием и транспортными средствами	132 271	82 918	91 842	
прочими активами	70 834	14 343	3 518	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	276 116	186 784	306 137	11 206

Ниже представлена информация о справедливой стоимости залога, принятого в обеспечение средств, предоставленных клиентам банка:

Справедливая стоимость залога	2013г.	2012г.
Кредиты юридическим лицам		
Залог товаров в обороте	157 781	346 212
Залог недвижимости	268 211	287 117
Залог основных средств	90 190	71 082
Залог транспортных средств	242 867	128 206
Залог прочего имущества	20 342	23 227
Ценные бумаги	2 000	2 000
Итого	781 391	857 844
Кредиты физическим лицам		
Залог товаров в обороте	0	3 281
Залог недвижимости	174 703	85 555
Залог основных средств	0	3 798
Залог транспортных средств	137 122	59 220
Залог прочего имущества	3 431	1 202
Ценные бумаги	24	98 478
Итого	315 280	251 534

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

В 2013 году было несколько случаев погашения обязательств по кредитному договору имуществом, полученным в качестве обеспечения по договору залога. Общая сумма требований, погашенных данным способом, составила 34 240 тыс. руб. В 2012 году было 4 случая погашения обязательств по кредитному договору имуществом, полученным в качестве обеспечения по договору залога. В результате основная часть обязательств была погашена, остаток задолженности по этим кредитам на 31 декабря 2012 года составлял 2 448 тыс. руб. По данным кредитам Банком был создан 100% резерв.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов за 31 декабря 2013 года составила 61 763 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 129 650 тыс. руб.).

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
ОФЗ Правительства Российской Федерации	0	161 460
Корпоративные облигации	106 053	122 828
Еврооблигации	64 327	0
Вложения в доли ООО «Полярис»	1	1
За вычетом резерва на возможные потери	(1)	(1)
Итого	170 380	284 288
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
Итого	0	0

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от мая 2016 года до апреля 2020 года, купонный доход от 6,72 до 10,85% годовых в зависимости от выпуска. В стоимость облигаций за 31 декабря 2013 года включен накопленный купонный доход в сумме 2 425 тыс. руб.

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года выпущены такими компаниями, как ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», «Тийскофф Кредитные Системы» Банк (ЗАО), ОАО «БИНБАНК» и т.д. Все облигации включены в Ломбардный список Банка России.

Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года выпущены ТМК Capital S.A.(ОАО «Трубная металлургическая компания»).

В целом долговые бумаги, отнесенные в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» могут быть разделены исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
ОФЗ Правительства Российской Федерации		
Непросроченные и без признаков обесценения	0	161 460
Просроченные, но без признаков обесценения		

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Обесцененные		
Итого	0	161 460
Корпоративные облигации		
Непросроченные и без признаков обесценения	106 053	122 828
Просроченные, но без признаков обесценения		
Обесцененные	0	0
Итого	106 053	122 828
Еврооблигации		
Непросроченные и без признаков обесценения	64 327	0
Просроченные, но без признаков обесценения		
Обесцененные	0	0
Итого	64 327	0

Финансовые активы этой категории не предоставлялись в качестве обеспечения по обязательствам Банка.

Вложения в ООО «Полярис» совершены до отчетного года. Доля Банка в уставном капитале общества составляет 11%.

Общество занимается обслуживанием помещения, в котором Банк располагается.

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Доля в уставном капитале ООО «Полярис» отражена по себестоимости за минусом резерв под обесценение.

Резерв на возможные потери по финансовым активам	2013г.	2012г.
На начало периода	1	2 067
Формирование резерва за период	0	(1 417)
Средства, списанные как безнадежные	0	(649)
На конец периода	1	1

11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2013г.	2012г.
Балансовая стоимость на 1 января	12 528	0
Приобретения		
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Выбытие инвестиционного имущества		
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	16 991	2 658
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	2 760	9 870
Прочес		
Балансовая стоимость за 31 декабря	32 279	12 528

Инвестиционным имуществом банка является часть недвижимости, предназначенной для парковки транспортных средств, переданная в операционную аренду.

Оценка произведена на момент переклассификации квалифицированным оценщиком Банка, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки, основой для которых послужили объективные рыночные данные.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2013г.	2012г.
Арендный доход	478	437
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0

Объекты инвестиционного имущества в качестве обеспечения не предоставлялись.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене:

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Менее 1 года	456	126
От 1 года до 5 лет	0	411
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	456	537

По состоянию за 31 декабря 2013 года существенными могут считаться договора аренды с правом выкупа на общую сумму 14 796 тыс. руб.

12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	2013г.	2012г.
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Приобретения	34 240	
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Выбытие инвестиционного имущества	(1 249)	
Переклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи в иные категории и обратно	621	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		0
Прочее		
Балансовая стоимость за 31 декабря	33 612	0

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2012 года	8 738	41 706	9 316	4 135	0	10 169	74 064
Поступления	0	4 110	523	542	7 609	8 982	21 766
Выбытия	3 177	771	917	150	0	0	5 015
По состоянию на 1 января 2013 года	5 561	45 045	8 922	4 527	7 609	19 151	90 815
Поступления		8 235	2 462			2 733	13 430
Выбытия	(397)	(5 938)			(7 579)		(13 914)
Переоценка	15 706						15 706
По состоянию за 31 декабря 2013 года	20 870	47 342	11 384	4 527	30	21 884	106 037
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2012 года	(1 175)	(34 755)	(7 407)	(2 226)	0	(4 314)	(49 877)
Начисленная амортизация	(111)	(6 284)	(296)	(497)	0	(1 809)	(8 997)
Выбытия	427	710	588	150	0	0	1 875

Тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
По состоянию на 1 января 2013 года	(859)	(40 329)	(7 115)	(2 573)	0	(6 123)	(56 999)
Начисленная амортизация	(111)	(4 110)	(412)	(465)		(3 172)	(8 270)
Выбытия	69	5 938					6 007
Переоценка	901						901
По состоянию на 31 декабря 2013 года	0	(38 501)	(7 527)	(3 038)	0	(9 295)	(58 361)
Балансовая стоимость							0
По состоянию на 1 января 2013 года	4 702	4 716	1 807	1 954	7 609	13 028	33 816
По состоянию на 31 декабря 2013 года	20 870	8 841	3 857	1 489	30	12 589	47 676

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт	102	14 628
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 688	430
Комиссии и иные платежи начисленные	1 642	2 773
Итого прочих финансовых активов	3 432	17 831
НДС уплаченный	117	1
Расходы будущих периодов	0	233
Материалы и расчеты с поставщиками	4 196	12 619
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	17 285
Прочие активы	3 059	1 986
Итого прочих нефинансовых активов	7 372	32 124
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	2 259	0
Итого прочих активов	8 545	49 955

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Резерв на возможные потери по прочим активам	2013г.	2012г.
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	2 259	0
На конец периода	2 259	0

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Вклады до востребования	213 023	867 086
Срочные депозиты	970 298	1 381 311
Итого	1 183 321	2 248 397

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства клиентов, сумма которых превышала 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам, отсутствовали.

Ниже приводим распределение средств на счетах клиентов по отраслям экономики:

	2013 год	%	2012 год	%
Торговля	104 419	9	246 950	11
Транспорт и связь	3 095	0	8 101	0
Добыча полезных ископаемых	39	0	283	0
Строительство	25 911	2	155 306	7
Страхование	36	0	37	0
Финансовая деятельность	36 827	3	32 949	2
Образование	3 913	0	7 389	0
Обработка древесины	597	0	7 663	0
Металлургическое производство	112	0	532	0
Сельское хозяйство, охота, рыболовство	211	0	278	0
Химическое производство	19	0	5 131	0
Услуги	21 393	2	60 645	3
Лесное хозяйство	54	0	1 088	0
Научные исследования и разработки	1 292	0	8 120	0
Производство машин, оборудования, др. изделий	49 297	4	4 192	0
Производство и распределение электроэнергии	6	0	291	0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 886	0	140 120	6
Государственное управление и обеспечение	36	0	210	0
Издательская и полиграфическая деятельность	1 407	0	11 158	1
Операции с недвижимым имуществом, предоставление услуг	45 845	4	90 850	4
Обрабатывающие производства	7 066	1	126 658	6
Гостиницы и рестораны	2 690	0	1 420	0
Частные лица	877 170	75	1 339 026	60
Итого средств на счетах клиентов	1 183 321	100	2 248 397	100

Большинство клиентов Банка располагается в Свердловской области.

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Срочные депозиты юридических лиц	70 000	0
Итого	70 000	0

Заемные средства, включенные в нормативный капитал, состоят из 5 субординированных депозитов юридических лиц. Депозиты имеют фиксированные процентные ставки от 12% до 13,35% в год, и сроки погашения от мая 2015 года до июля 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года данные субординированные займы были классифицированы как средства клиентов.

17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Производные финансовые инструменты	82	6
Итого	82	6
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого	0	0

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 28.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя		2 045
Беспроцентные векселя	1 079	12 403
в т.ч. начисленные проценты		45
Итого	1 079	14 448

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях и иностранной валюте приобретались клиентами для расчетов. Векселедержателями были юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, зарегистрированные в Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2013 года единственный вексель номиналом в евро приобретен векселедержателем – физическим лицом. По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя номиналом более 10% совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг были приобретены только одним векселедержателем – физическим лицом.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт	0	0
Расчеты	463	428
Итого прочих финансовых обязательств	463	428
Кредиторская задолженность по заработной плате	0	0
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	2 100	993
Расчеты с поставщиками	4 432	1 720
Доходы будущих периодов	460	1 237
Прочие	2 833	1 376
Итого прочих нефинансовых обязательств	9 825	5 326
Итого прочих обязательств	10 288	5 754

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	167 288	218 385
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	11 467	26 207
Проценты по финансовым активам	11 263	19 294
Всего процентные доходы	190 018	263 886
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(106 390)	(131 583)
Проценты по депозитам банков	0	(13)

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(45)	(204)
Всего процентные расходы	(106 435)	(131 800)
Чистый процентный доход	83 583	132 086

21. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	25 551	(15 040)
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	1 417
Резервы по прочим операциям		
Итого резервов	25 551	(13 623)

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	1 095	853
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	26 418	79 495
Комиссия за инкассацию	1 086	4 212
Комиссия по прочим операциям	11 537	11 762
Итого комиссионных доходов	40 136	96 322
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	(916)	(591)
Комиссия по расчетным операциям	(6 256)	(3 163)
Комиссия по прочим операциям	(156)	(8 263)
Итого комиссионных расходов	(7 328)	(12 017)
Чистый комиссионный доход	32 808	84 305

23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	138 483	125 160
Налоги, кроме налога на прибыль	6 384	5 527
Ремонт и обслуживание основных средств	8 766	8 997
Амортизационные отчисления	8 269	8 998
Расходы на рекламу и маркетинг	6 025	6 125
Расходы на услуги связи	6 323	4 652
Обязательное страхование вкладов	4 624	4 411
Плата за профессиональные услуги	5 319	2 134
Транспортные и командировочные расходы	506	1 034
Административные расходы, в том числе:	37 198	37 139
расходы на аренду	29 285	24 533
расходы на обеспечение безопасности	4 472	7 802
канцелярские и прочие офисные расходы	3 441	4 804
Прочие	26 487	13 747
Итого	248 384	217 924

24. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Текущие расходы по налогу на прибыль:	721	3 997
Налог на прибыль за отчетный период	721	3 997
Налог на прибыль, начисленный за прошлые отчетные периоды		
Расход по отложенному налогу на прибыль:	744	(6 849)
Возникновение и списание временных разниц	744	(6 849)
Изменение величины оценочного резерва по отложенному налогу	0	0
Влияние изменения ставки налога	0	0
Расходы по налогу на прибыль	1 465	(2 852)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(88 535)	(1 456)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011г. – 20%, 2012г. – 20%)	17 707	291
Налоговый эффект постоянных разниц, в т.ч.:		
необлагаемые доходы за минусом расходов, не уменьшающих налоговую базу	(2 581)	477
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(15 870)	
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	(721)	911
доходы, ставка по которым составляет 9%		152
Признанный налоговый убыток прошлых лет		1 021
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 465)	2 852

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы за 31 декабря 2013 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	В отчете о прибылях и убытках	В капитале	В отчете о прибылях и убытках	В капитале
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Средства в других банках				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		636		54
Кредиты и дебиторская задолженность	1 251			

	2013 год		2012 год	
	В отчете о прибылях и убытках	В капитале	В отчете о прибылях и убытках	В капитале
Основные средства и нематериальные активы			225	
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	17 918		3 422	
Прочие активы	451		289	
Прочие обязательства				
Общая сумма отложенного налогового актива	19 620	636	3 937	54
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционная собственность	(2 526)		(1 974)	
Кредиты и дебиторская задолженность			(1 219)	
Основные средства и нематериальные активы	(1 224)	(3 322)		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 750)	(3 322)	(1 219)	
<i>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), учитываемый в ОПУ</i>	15 870		744	
<i>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), учитываемый в капитале</i>		(2 686)		54
ВСЕГО:	15 870	(2 686)	744	54

На основании положений параграфа 16 МСФО IAS 12 «Налоги на прибыль» отложенные налоговые активы в сумме 15 870 тыс. руб., подлежащий учету в составе ОПУ, и в сумме 636 тыс. руб., подлежащий учету в капитале, не признаны в отчетности.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций в обращении	Сумма обыкновенных акций по номиналу, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Остаток на «01» января 2012г.,	20 000 000	200 000	298 617
Выпущенные новые акции			
Остаток на «31» декабря 2012г.	20 000 000	200 000	298 617
Выпущенные новые акции			
Остаток на «31» декабря 2013г.	20 000 000	200 000	298 617

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. В 2008 году была осуществлена эмиссия обыкновенных акций в количестве 9 995 000 шт. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 98 617 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 619 тыс. рублей (по состоянию за 31 декабря 2012 года: 77 617 тыс. рублей).

26. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	2013 год	2012 год
Остаток на начало отчетного периода	(215)	(7 989)
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Основные средства		
Изменение фонда переоценки	16 609	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 966)	3 373
Обесценение	0	0
Расходы (доходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	6 344
Прочие компоненты совокупного дохода за год	13 643	9 717
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(3 322)	
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 943)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налогов	10 321	7 774
Остаток на конец отчетного периода	10 106	(215)

Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи», переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

В течение 2013 года изменение фонда переоценки основных средств в результате переклассификации на счета прибылей и убытков при выбытии и обесценении не происходило.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная аренда – Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

По состоянию за 31 декабря 2013 года действовало 9 соглашений с юридическими и физическими лицами об операционной аренде помещений. Будущие минимальные арендные платежи Банка по расторгнутым соглашениям операционной аренды: 2014 г. – 1 549 тыс. руб.

Экономическая среда – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены

налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера – Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составили:

	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	29 289	249 671
Неиспользованные овердрафты	6 476	32 546
Обязательства по кредитным картам	10 148	11 396
Гарантии и аккредитивы	1 319	16 157

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 понесения 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.

28. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма		Положительная справедливая стоимость		Отрицательная справедливая стоимость	
	2013г.	2012г.	2013г.	2012г.	2013г.	2012г.
Процентные контракты						
Валютные контракты						
Валютный своп	281 293	3 037	509			
Контракты на акции						
Итого производных финансовых активов	281 293	3 037	509			
Процентные контракты						
Валютный своп						
Валютный своп	280 866	3 043			82	6
Валютные контракты						
Контракты на акции						
Итого производных финансовых обязательств	280 866	3 043			82	6

В течение 2013 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере (2 062) тыс. руб. (2012 г.: (4 288) тыс. руб.), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не существовало стороны, обладающей конечным контролем над Банком.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и родственниками лиц, входящих в указанную категорию. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Выданные кредиты	0	127	0	127
Погашенные кредиты	0	126	0	126
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	0	1	0	1
За вычетом резерва под обесценение	0	1	0	1
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	0	1	0	1
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	0	1	0	1
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>0%</i>	<i>18,01%</i>	<i>0%</i>	<i>18,01%</i>
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	0	1	0	1
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования				
Привлеченные средства клиентов	0	56 872	0	56 872
Возвращенные средства клиентов	0	56 836	0	56 836
Средства клиентов на конец года	0	38	0	38
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>0%</i>	<i>0,01%</i>	<i>0%</i>	<i>0,01%</i>
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты				
Привлеченные средства клиентов	0	5 958	0	5 958
Возвращенные средства клиентов	0	4 039	0	4 039
Средства клиентов на конец года	0	1 919	0	1 919

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	0%	9,06%	0%	9,06%
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам на конец года	0	925	0	925

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости». В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках – Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличалась 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, имеющиеся в наличии для продажи – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС и ММВБ.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке. В отсутствие активного рынка справедливая стоимость инвестиций определяется с использованием котировок на покупку.

Кредиты и дебиторская задолженность – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2013 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. В течение последних трех лет процентная политика Банка существенно не менялась.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства других банков – По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов – По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

	За 31 декабря 2013г.		За 31 декабря 2012г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	312 846	312 846	325 915	325 915
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509	509	0	0
Средства в других банках	217 615	217 615	588 267	588 267
Кредиты и дебиторская задолженность	650 570	650 570	1 264 667	1 264 667
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 380	170 380	284 288	284 288
Прочие финансовые активы	3 432	3 432	17 831	17 831
Финансовые обязательства				
Субординированные займы	70 000	70 000	0	0
Средства клиентов	1 183 321	1 183 321	2 248 397	2 248 397
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82	82	6	6
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 079	1 079	14 448	14 448
Прочие финансовые обязательства	923	923	428	428

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года:

Виды финансовых инструментов	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509			509	509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 380			170 380	170 380
Итого финансовых активов	170 889			170 889	170 889
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82			82	82
Итого финансовых обязательств	82			82	82

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых инструментов	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	284 288			284 288	284 288
Итого финансовых активов	284 288			284 288	284 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6			6	6
Итого финансовых обязательств	6			6	6

В 2013 году переводы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, между уровнями не осуществлялись.

32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31.12.2013г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %			до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Срок погашения не установлен	Всего
	Руб.	Долл. США	Евро							
АКТИВЫ										
Средства в других банках	5,6			161 050		28 858	27 707			217 615
Кредиты и дебиторская задолженность	16,1	12,5		214	51 953	174 133	421 535	2 735		650 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,9	6,7				170 380				170 380
Всего активов, по которым начисляются проценты				161 264	51 953	373 371	449 242	2 735		1 038 565
Денежные средства и их эквиваленты				312 846						312 846
Обязательные резервы в Центральном Банке									38 059	38 059
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				509						509
Долгосрочные активы, классифицируемые как «имеющиеся в наличии для продажи»									33 612	33 612
Имущественное имущество									32 280	32 280
Основные средства и нематериальные активы									47 676	47 676
Прочие активы				8 545						8 545
Всего активов, по которым не начисляются проценты				321 900					151 627	473 527
ИТОГО АКТИВЫ				483 164	51 953	373 371	449 242	2 735	151 627	1 512 092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Субординированные займы	9,4						70 000			70 000
Средства клиентов	9,8	3,5	3,6	99 261	128 688	682 258	60 091			970 298
Всего обязательств, по которым начисляются проценты				99 261	128 688	682 258	130 091	0	0	1 040 298
Средства клиентов				213 023						213 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				82						82
Выпущенные долговые ценные бумаги								1 079		1 079
Прочие обязательства				6 089	1 468	56	2 675			10 288
Отложенное налоговое обязательство									3 322	3 322
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты				219 194	1 468	56	2 675	1 079	3 322	227 794
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ				318 455	130 156	682 314	132 766	1 079	3 322	1 268 092
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты				62 003	(76 735)	(308 887)	319 151	2 735	0	(1 733)
Разница между активами и обязательствами, по				62 003	(14 732)	(323 619)	(4 468)	(1 733)		

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %			до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Срок погашения не установлен	Всего
	Руб.	Долл. США	Евро							
которым начисляются проценты, нарастающим итогом										
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом				4,10%	(0,97%)	(21,40%)	(0,30%)	(0,11%)		

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31.12.2012г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %			до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Срок погашения не установлен	Всего
	Руб.	Долл. США	Евро							
АКТИВЫ										
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Средства в других банках	5,6	0,5		566 370						566 370
Кредиты и дебиторская задолженность	13,7	12,7	45,0	74 582	194 587	300 537	694 371	590		1 264 667
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,4			49 336	61 474	18 884	154 594			284 288
Всего активов, по которым начисляются проценты				690 288	256 061	319 421	848 965	590	0	2 115 325
Денежные средства и их эквиваленты				325 915						325 915
Обязательные резервы в Центральном Банке									27 055	27 055
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Средства в других банках									21 897	21 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										
Инвестиционное имущество									12 528	12 528
Основные средства и нематериальные активы									33 816	33 816
Отложенный налоговый актив									798	798
Текущие требования по налогу на прибыль									4 995	4 995
Прочие активы				17 401					32 534	49 935
Всего активов, по которым не начисляются проценты				343 316	0	0	0	0	133 643	476 959
ИТОГО АКТИВЫ				1 033 604	256 061	319 421	848 965	590	133 643	2 592 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков										

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %			до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Срок погашения не установлен	Всего
	Руб.	Долл. США	Евро							
Средства клиентов	8,9	4,3	4,3	240 203	125 572	866 557	305 671			1 538 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0			2 045						2 045
Всего обязательств, по которым начисляются проценты				242 248	125 572	866 557	305 671	0	0	1 540 048
Средства клиентов				710 394						710 394
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				6						6
Выпущенные долговые ценные бумаги				12 093		310				12 403
Прочие обязательства				4 796		231	727			5 754
Отложенное налоговое обязательство										
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты				727 289	0	541	727	0	0	728 557
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ				969 537	125 572	867 098	306 398	0	0	2 268 605
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты				448 040	130 489	(547 136)	543 294			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом				448 040	578 529	31 393	574 687			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом				17,28%	22,32%	1,21%	22,17%			

Ключевыми показателями, используемыми Банком для управления ликвидностью, выступают коэффициенты, рассчитываемые по требованиям Банка России как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение норматива мгновенной ликвидности составило 93,7%, норматива текущей ликвидности – 215,6%, норматива долгосрочной ликвидности – 41,0%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2013 года					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков					
Средства клиентов	238 413	106 793	857 498	164 112	1 411 806
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82				82
Выпущенные долговые ценные бумаги				1 079	1 079
Прочие финансовые обязательства	6 089	1 468	56	2 675	10 288
Операционная аренда	986	1 971	7 827	19 124	29 908
Обязательства кредитного характера	47 232				47 232
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	337 792	110 232	865 381	186 990	1 500 395
31 декабря 2012 года					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков					
Средства клиентов	950 936	126 888	919 903	362 695	2 360 422
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6				6
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 138		310		14 448
Прочие финансовые обязательства	428				428
Операционная аренда	2 961	5 922	24 516	49 764	83 163
Обязательства кредитного характера	309 770				309 770
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 278 239	132 810	944 729	412 459	2 768 237

33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют:

	за 31.12.2013г.				за 31.12.2012г.			
	Рубли	Долл. США	Евро	Всего	Рубли	Долл. США	Евро	Всего
		1 долл. = 32,7292 руб.	1 евро = 44,9699 руб.			1 долл. = 30,3727 руб.	1 евро = 40,2286 руб.	
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	110 391	83 671	118 784	312 846	283 468	16 965	25 482	325 915
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 059			38 059	27 055			27 055
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509			509				
Средства в других банках	217 615			217 615	511 119	77 148		588 267
Кредиты и дебиторская задолженность	642 389	8 097	84	650 570	1 259 747	4 920		1 264 667
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 766	66 614		170 380	284 288			284 288
Инвестиционное имущество	32 280			32 280	12 528			12 528
Долгосрочные активы, класс. как «имеющиеся в наличии для продажи»	33 612			33 612				
Основные средства и нематериальные активы	47 676			47 676	33 816			33 816
Текущие требования по налогу на прибыль					4 995			4 995

	за 31.12.2013г.				за 31.12.2012г.			
	Рубли	Долл. США	Евро	Всего	Рубли	Долл. США	Евро	Всего
		1 долл. = 32,7292 руб.	1 евро = 44,9699 руб.			1 долл. = 30,3727 руб.	1 евро = 40,2286 руб.	
Отложенный налоговый актив					798			798
Прочие активы	8 299	246		8 545	49 715	240		49 955
ИТОГО АКТИВЫ	1 234 596	158 628	118 868	1 512 092	2 467 529	99 273	25 482	2 592 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Субординированные займы	70 000			70 000				0
Средств клиентов	1 130 062	31 548	21 711	1 183 321	2 114 987	105 209	28 201	2 248 397
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82			82	6			6
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 079	1 079	13 322		1 126	14 448
Прочие обязательства	10 273	15		10 288	5 514	36	204	5 754
Текущие обязательства по налог на прибыль								
Отложенное налоговое обязательство	3 322			3 322				
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 213 739	31 563	22 790	1 268 092	2 133 829	105 245	29 531	2 268 605
Чистая балансовая позиция	20 857	127 065	96 078	244 000	333 700	(5 972)	(4 049)	323 679

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	Доход 6 467	Расход 6 467	Расход 299	Доход 299
Влияние на капитал	Доход 6 353	Расход 6 353	Расход 299	Доход 299

	За 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	Доход 4 804	Расход 4 804	Расход 202	Доход 202
Влияние на капитал	Доход 4 804	Расход 4 804	Расход 202	Доход 202

34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения и на капитал:

	За 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках	+2 176	-2 176	+5 664	-5 664

	За 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
Кредиты и дебиторская задолженность	+6 506	-6 506	+12 647	-12 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	+1 704	-1 704	+2 843	-2 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Субординированные займы	-700	+700		
Средства клиентов	-9 703	+9 703	-15 380	+15 380
Выпущенные долговые ценные бумаги			-20	+20
Чистое влияние на прибыль до налогообложения и на капитал	-17	+17	+5 754	-5 754

35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2013г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2013г.			31 декабря 2012г.		
	РФ	Страны ОЭСР	Итого	РФ	Страны ОЭСР	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	312 846		312 846	325 915		325 915
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 059		38 059	27 055		27 055
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509		509			
Средства в других банках	217 615		217 615	588 267		588 267
Кредиты и дебиторская задолженность	650 570		650 570	1 264 667		1 264 667
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 380		170 380	284 288		284 288
Инвестиционное имущество	32 280		32 280	12 528		12 528
Долгосрочные активы, классифицируемые как «имеющиеся в наличии для продажи»	33 612		33 612			
Основные средства и нематериальные активы	47 676		47 676	33 816		33 816
Текущие требования по налогу на прибыль				4 995		4 995
Отложенный налоговый актив				798		798
Прочие активы	8 545		8 545	49 955		49 955
ИТОГО АКТИВЫ	1 512 092		1 512 092	2 592 284		2 592 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 183 321		1 183 321	2 248 397		2 248 397
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82		82	6		6
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 079		1 079	14 448		14 448
Субординированные займы	70 000		70 000			
Прочие обязательства	10 288		10 288	5 754		5 754

	31 декабря 2013г.			31 декабря 2012г.		
	РФ	Страны ОЭСР	Итого	РФ	Страны ОЭСР	Итого
Отложенное налоговое обязательство	3 322		3 322			
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 268 092		1 268 092	2 268 605		2 268 605
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	244 000		244 000	323 679		323 679

36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	218 944	300 355
За вычетом вложений в акции кредитных организаций		
Плюс субординированный депозит	63 500	42 000
Прочее		
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	282 444	342 355

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	298 617	298 617
Нераспределенная прибыль	(64 723)	17 381
Итого капитала первого уровня	233 894	315 998
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(3 181)	(215)
Фонд переоценки основных средств	13 287	7 896
Субординированный долг	63 500	42 000
Итого капитал второго уровня	73 606	49 681
ВСЕГО КАПИТАЛ	307 500	365 679

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств, не заключались.

Прекращение существенной части основной деятельности не предвидится.

Выплата дивидендов за 2013 года не предполагается.

Существенных сделок с собственными обыкновенными акциями не осуществлялось.

Существенных судебных разбирательств не было.

В период после отчетной даты активы кредитной организации не претерпели существенных изменений. Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация не зафиксированы.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении, не выявлено.