

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ОАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2013 года и
закончившийся 31 декабря 2013 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2014

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	6
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	7
ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	9
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
1. Основная деятельность банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы предоставления отчётности.....	13
4. Принципы учётной политики.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
7. Средства в других банках.....	31
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	37
11. Инвестиционная недвижимость.....	39
12. Основные средства.....	39
13. Прочие активы.....	41
14. Средства других банков.....	41
15. Средства клиентов.....	42
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
17. Прочие обязательства.....	42
18. Уставный капитал.....	43
19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	43
20. Процентные доходы и расходы.....	44
21. Комиссионные доходы и расходы.....	44
22. Операционные доходы и расходы.....	44
23. Налог на прибыль.....	45
24. Управление рисками.....	46
25. Управление капиталом.....	58
26. Условные обязательства.....	58
27. Операции со связанными сторонами.....	59
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	62
29. Передача финансовых активов.....	66
30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	66
31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	66
32. События после отчетной даты.....	70
33. Дивиденды.....	70

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 200 729	1 967 315
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	212 724	170 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 258 811	948 184
Средства в других банках	7	1 500 000	1 415 850
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 326 534	4 730 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	158 155	159 426
Инвестиционная недвижимость	11	179 900	184 462
Основные средства	12	288 405	273 582
Прочие активы	13	96 273	138 048
Текущие требования по налогу на прибыль		6 444	19 633
ИТОГО АКТИВОВ		11 227 978	10 007 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	103	72 476
Средства клиентов	15	10 182 010	8 862 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 175	53 775
Прочие обязательства	17	36 660	75 469
Отложенное налоговое обязательство	23	33 587	48 022
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		10 253 535	9 112 118
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за минусом налога на прибыль		(10)	(7)
Фонд переоценки основных средств за минусом налога на прибыль		160 747	142 744
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		642 728	581 185
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		974 443	894 900
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		11 227 978	10 007 018

Подписано от имени Правления 16 июня 2014 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

С.Н. Викторов

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 12-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	20	1 013 531	815 225
Процентные расходы	20	(506 990)	(368 663)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20	506 541	446 562
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	8	(119 977)	(34 922)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения, и финансовых активов, имеющих для продажи.	9,10	(906)	(839)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		385 658	410 801
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		(1 372)	8 024
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 591	7 395
Комиссионные доходы	21	264 377	238 988
Комиссионные расходы	21	(59 161)	(52 357)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	11	12 990	17 230
Прочие операционные доходы	22	16 806	17 304
Изменение резерва по прочим активам	13, 26	2 383	(33 387)
Чистые доходы		625 272	613 998
Операционные расходы	22	(538 653)	(427 771)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		86 619	186 227
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	23	477	(75 593)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		87 096	110 634

Подписано от имени Правления 16 июня 2014года:

Президент Банка

Главный бухгалтер–
Начальник Учётно-операционного
управления

С.Н.Викторов

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 12-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Прибыль (Убыток) за отчетный год	87 096	110 634
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	22 504	3 618
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	(4 501)	(723)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	18 003	2 895
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4)	(2)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(3)	(2)
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	18 000	2 893
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	105 096	113 527

Подписано от имени Правления 16 июня 2014 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

С.Н.Викторов

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 12-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Показатель	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2011 г.	170 978	(5)	139 849	496 104	806 926
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период	0	(2)	2 895	110 634	113 527
Дивиденды	0	0	0	(25 553)	(25 553)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	170 978	(7)	142 744	581 185	894 900
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период	0	(3)	18 003	87 096	105 096
Дивиденды	0	0	0	(25 553)	(25 553)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	170 978	(10)	160 747	642 728	974 443

Подписано от имени Правления 16 июня 2014 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного управления_____
С.Н.Викторов_____
О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 12-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2013	2012
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 030 421	816 300
Проценты уплаченные	(463 577)	(338 307)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(6)	3 224
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 338	7 945
Комиссии полученные	264 377	238 988
Комиссии уплаченные	(59 161)	(52 357)
Прочие операционные доходы	29 519	29 500
Уплаченные операционные расходы	(510 624)	(406 739)
Уплаченный налог на прибыль	(3 975)	(58 653)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	291 312	239 901
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(42 589)	(28 721)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(305 172)	(193 585)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(84 782)	(864 513)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(739 737)	(48 663)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	55 171	(48 061)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(72 332)	7 481
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 249 714	1 539 495
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(49 129)	(3 524)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(43 592)	(5 811)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	258 864	593 999
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(18 582)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	22 550
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(992)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	60 254
Приобретение основных средств	(20 537)	(19 433)
Выручка от реализации основных средств	3 377	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	(1 554)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	25 759
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(17 160)	68 002
III. Денежные средства от финансовой деятельности		

Взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	(25 547)	(25 550)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(25 547)	(25 550)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	17 257	(7 933)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	233 414	628 518
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 967 315	1 338 797
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 200 729	1 967 315

Подписано от имени Правления 16 июня 2014 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

С.Н.Викторов

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 12-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В отчетном году Банк сохранил профессиональную оценку своей деятельности. По состоянию за 31 декабря 2013 года был подтвержден рейтинг Банка Агентством "Рус-Рейтинг" – рейтинг "BB", прогноз "стабильный". В 2013 году действовал подтвержденный ООО "Национальное Рейтинговое Агентство" индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка "А-" (высокая кредитоспособность, третий уровень).

В своей структуре Банк филиалов и представительств не имеет ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. Банк имеет 5 дополнительных офисов, расположенных по следующим адресам:

- Центральное ОПЕРУ: 620014, город Екатеринбург, пер. Банковский, 1;
- Чкаловское ОПЕРУ: 620076, город Екатеринбург, ул. Щербакова, 4;
- Орджоникидзевское ОПЕРУ: 620039, город Екатеринбург, ул. Культуры, 25;
- Юго-Западное ОПЕРУ: 620014, город Екатеринбург, ул. Амундсена, 65.
- Кировское ОПЕРУ: 620067, город Екатеринбург, ул. Уральская, 74

За 31 декабря 2013 года списочная численность персонала Банка составила 435 человек. (2012г.- 435 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Замедление роста российской экономики в 2013 году не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора: динамика его показателей оставалась устойчивой. Российские банки наращивали ресурсную базу главным образом за счет сбережений населения и средств организаций, при этом в течение года сохранялся высокий спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России. Динамика кредитования в 2013 году определялась уровнем спроса на кредит со стороны предприятий и во многом факторами регулятивного характера. Уровень достаточности капитала банков стабилизировался. Роль банковского сектора в российской экономике в 2013 году существенно повысилась.

Ввиду объективных преимуществ крупных организаций, включая экономию на масштабах бизнеса и доступ к работе с государственными программами, кредитные организации продолжали наращивать капитал. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за 2013 год увеличилось с 346 до 367.

В 2013 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, увеличились на 14 % и составили 521 млрд. руб. За 2013 год объем привлеченных средств клиентов увеличился на 13%. Кредитный портфель увеличился на 12%. Банковский сектор Свердловской области продолжает оставаться конкурентным, опирающимся на сравнительно высокую долю региональных банков при значительном присутствии на рынке филиалов и подразделений банков других регионов.

В рейтинге банков Свердловской области из 16 позиций на 01.01.2014 г. ОАО "Банк "Екатеринбург" занимает 8-е место по размеру активов, 9-е место по объему собственного капитала, 7-е место по размеру прибыли и 7-е по объему депозитов физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему прибыли на 2 позиции и сохранил положение по объему активов, по объему собственного капитала и по объему депозитов физических лиц. По итогам 2013 года ОАО "Банк "Екатеринбург" обеспечил финансовую устойчивость и стабильность в работе.

Руководство банка полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Банка в существующих условиях. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты и финансовое положение Банка.

3. Основы предоставления отчётности.

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

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчётность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- применению принципа справедливой оценки неденежных активов;
- переоценке ценных бумаг по справедливой стоимости;
- отложенному налогообложению.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тыс. руб.)	2013		2012	
	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности	943 923	130 235	839 245	64 092
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	0	0
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	13 566	(62 432)	76 697	75 318
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	17 057	9 345	7 013	1 458
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
Инфлирование неденежных активов и обязательств	15 709	(696)	16 405	(589)
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(20 847)	(46)	(43 305)	825
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	65 614	(4 562)	70 176	4 372
Отложенное налогообложение	(33 587)	18 935	(48 022)	(32 861)
Переоценка по амортизированной стоимости финансовых активов, удерживае-	(1 941)	(906)	(1 035)	(435)

мых до погашения				
Вознаграждения работникам	(15 697)	(1 671)	(14 026)	(741)
Прочие	(9 354)	(1 106)	(8 248)	(805)
Значение показателя по МСФО-отчетности	974 443	87 096	894 900	110 634

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – **МСФО (IAS) 27**) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). Данные изменения не окажут существенно-го влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – **МСФО (IAS) 28**) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – **МСФО (IFRS) 11**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве

совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – **МСФО (IFRS) 12**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк не принимает участие в других предприятиях.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – **МСФО (IAS) 1**) – **«Представление статей прочего совокупного дохода»** выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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

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. Это 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). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

«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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по , через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного 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.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 1 % от величины собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с МСФО.

4. Принципы учётной политики.

4.1. Основные принципы бухгалтерского учёта.

Настоящая финансовая отчётность Банка подготовлена на основе метода начислений. Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчётность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

4.2. Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

4.3. Ключевые методы оценки.

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть 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.

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

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

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

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

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

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, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход, амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления

процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

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.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов .

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.5. Обесценение финансовых активов.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Объективные признаки обесценения финансового актива приведены в п. 4.11.

Убытки от обесценения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированные с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию с учетом степени вероятности его продажи.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк должен определять наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, больше не существует или уменьшился.

Восстановление убытка от обесценения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, признается в прибыли и убытке, посредством корректировки созданного резерва.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг, классифицированных, как «Имеющиеся для продажи» не восстанавливаются через прибыль или убыток, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. Убытки от обесценения долговых финансовых инструментов, отнесенных к категории «Имеющиеся для продажи», восстанавливаются через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовые активы в том случае, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами истекли;
- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, при этом передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или не передал все риски и выгоды, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Краткосрочные межбанковские размещения (в том числе и ностро-счета), срок погашения которых наступает в течение 30 дней после отчетной даты, относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

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

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по балансовой стоимости.

4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив классифицируется как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

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 на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок). При определении рыночных котировок финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последней котировки на покупку.

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. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

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

финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

4.10. Средства в других банках.

Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату. При этом у Банка отсутствует намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем. Средства в других банках первоначально отражаются по справедливой стоимости, в последствии по амортизированной стоимости.

4.11. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

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 отчёте 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 отчёте 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.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые заёмщиком;
- нарушение условий договора;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанными с финансовыми трудностями заёмщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к кредитам (дебиторской задолженности), имеющим самостоятельное значение (индивидуально крупным кредитам) и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Критерием отнесения кредита (дебиторской задолженности) к индивидуально крупному является превышение ссудной задолженности конкретного заёмщика 1 % от величины кредитного портфеля на отчётную дату.

Типовыми признаками обесценения являются: ухудшение финансового положения заёмщика в период действия кредитного договора, ухудшение качества обслуживания долга, связанное либо с пролонгацией договора, либо с задержкой выплаты процентов или основного долга, реструктуризация долга, связанная с экономическими и юридическими трудностями ссудозаёмщика. Ухудшение качества обслуживания долга по иным основаниям не являются признаками обесценения. Оценка финансового положения заёмщика производится в соответствии с «Порядком оценки финансового положения контрагента в ОАО "Банк "Екатеринбург", оценка качества обслуживания долга в соответствии с «Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО "Банк "Екатеринбург"».

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

Признаки обесценения оказывают влияние на величину будущего потока денежных средств. Банк с целью расчёта обесценения, предполагает, что в результате событий обесценения заёмщиком будет возвращена не вся сумма кредита. Понижающий коэффициент рассчитывается как итог комбинации признаков обесценения кредита. Итогом расчёта является процент, уменьшающий подлежащую возврату сумму основного долга. При использовании для прогнозирования будущего потока денежных средств признаков обесценения, отличных от типовых, оценка производится на основании профессионального суждения. Оценка кредитов заёмщика производится по наихудшей комбинации признаков из всех кредитов, по которым имеется задолженность. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому кредиту, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то такой кредит, может быть включён в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных ссуд). Оценка таких кредитов производится на совокупной (коллективной) основе.

Группы кредитов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, могут выделяться исходя из:

- уровней кредитного риска;
- видов займов;
- территориального расположения заёмщика;
- вида обеспечения;
- типа контрагента;
- классификации по срокам давности; и/или
- сроков погашения.

Цель проведения проверки активов на предмет обесценения в совокупности заключается в том, чтобы выявить убытки уже понесённые, но ещё не идентифицированные по каждому активу в отдельности. Запрещается признание убытка от обесценения в отношении ожидаемых в будущем потерь.

Возможно применение уровня обесценения (ставки резерва), рассчитанного по совокупности индивидуально крупных кредитов, к соответствующей группе финансовых активов со схожими характеристиками кре-

дитного риска. Как правило, это кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оценки уровня обесценения по группе активов могут также использоваться модели либо статистические методы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, объединяются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска, на основании отсутствия/наличия просроченных платежей по процентам и/или основному долгу. В зависимости от уровня кредитного риска по конкретному продукту процент резервирования может быть установлен на более высоком уровне. При оценке обесценения принимается во внимание качество предоставленного обеспечения.

Ссуды, предоставленные физическим лицам по ипотечным программам, как правило, классифицируются на основании профессионального суждения в категорию "Финансовые активы, предназначенные для продажи".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт 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 отчёте о прибылях и убытках по строке "Изменение резервов под обесценение кредитов, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и финансовых активов, имеющих для продажи". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчёте о прибылях и убытках по строке "Изменение резервов под обесценение кредитов, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и финансовых активов, имеющих для продажи".

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроемкие 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 учёте 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 учитываются 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, имеющих 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 котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчёте о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчёт о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами".

Стоимость финансовых активов, имеющих 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 отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы.

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющих 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 учёте на дату расчётов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые для погашения.

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

- тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

4.14. 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.

4.15. 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.

4.16. Основные средства.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, 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.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются каждый год. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование метода доходов или метода амортизированной восстановительной стоимости).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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 балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую

стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчёте 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 счёт прибылей и убытков. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. 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 расчёте суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их совершения.

Стоимость основных средств, введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

4.17. Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (здания и земельные участки) - 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 оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости и определяется ежегодно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. При определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы (расходы)".

4.18. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов, как правило, с использованием следующих норм амортизации и сроков полезного использования активов:

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания	2%	50 лет
Компьютерное оборудование	25 %	4 года
Транспортные средства	20 %	5 лет
Офисное оборудование	10 %	10 лет

Срок полезного использования актива анализируется в конце каждого финансового года. Изменение срока полезного использования учитывается перспективно как изменение в расчетной оценке.

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

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

обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Для объектов основных средств учитываемых по переоценённой стоимости накопленная на дату переоценки амортизация исключается из балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

4.19. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.20. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчёте 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.

4.21. Средства 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 учётом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального расхода по заёмным средствам, и отражаются в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.22. Заёмные средства.

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

Заёмные 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 учётом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от привлечения заёмных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заёмных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального дохода/расхода по заёмным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчёте 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.

4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход.

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Собственные акции Банка, которыми он владеет на дату составления отчётности, называются собственными акциями, выкупленными у акционеров. Собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.27. Налог 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 относится 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 дочерние 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.

4.28. 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 расчёта амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчётных 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 расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчёт 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.

4.29. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов 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 долевые 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.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (31.12.2012г.- 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (31.12.2012 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.

4.30. Зачёт финансовых активов и обязательств.

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

4.31. Учёт влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учёт осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов. При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс. При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

4.32. Оценочные обязательства.

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

4.33. 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.

4.34. Операции со связанными сторонами.

Группа проводит операции со связанными сторонами. Сделкой между связанными сторонами является передача активов или обязательств, оказание услуг на платной основе или без взимания платы. Сторона является связанной с Банком, если:

1. Эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:

- контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
- имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
- осуществляет совместный контроль над Банком;

2. Является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;

3. Представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;

4. Входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;

5. Является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1 или 4;

6. Является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4 или 5, или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;

7. Представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 2 200 729 тыс. руб. Сумма 212 724 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

(в тыс. руб.)	2013	2012
Наличные средства	804 511	1 036 386
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	823 479	266 600
Корреспондентские счета в банках:	572 739	664 329
- Российской Федерации	504 745	603 383
- других стран	67 994	60 946
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 200 729	1 967 315

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(в тыс. руб.)	2013	2012
Неденежная операционная деятельность		
Активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов	53 378	7 502
Итого неденежная деятельность	53 378	7 502

Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 24.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 258 811	948 184
- Корпоративные облигации	245 146	289 378
- Российские государственные облигации	1 013 665	658 806
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 258 811	948 184

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском и международном рынке. Облигации Федерального Займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения от 13.03.2014г. до 15.07.2015г., купонный доход от 6,88 до 12,0 % и доходность к погашению от 5,63% до 6,37%.

Облигации, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации, с номиналом в долларах США, которые имеют срок погашения 31.03.2030г., купонный доход 7,5% и доходность к погашению 3,96%.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными нерезидентом и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013г. имеют срок погашения 29.05.2018г., купонный доход 6,88% и доходность к погашению 4,60%. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены облигациями АИЖК с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения от 15.07.2014г. до 15.02.2017г., купонный доход от 7,4% до 7,6% и доходность к погашению от 7,37% до 7,87%.

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг.

Справедливая стоимость облигаций Российской Федерации и облигаций АИЖК определялась на основе рыночных котировок ЗАО «ФБ ММВБ», а еврооблигаций на основе информации, предоставленной агентством Bloomberg.. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определённой на основе наблюдаемых рыночных данных, банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по кредитному качеству.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости):		
-Корпоративные облигации	245 146	289 378
-Российские государственные облигации	1 013 665	658 806
ИТОГО, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1 258 811	948 184

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

7. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Корреспондентские счета в других банках	0	1 063
- в банках Российской Федерации	0	1 063
- в банках других стран	0	0
Кредиты и депозиты	1 500 000	1 411 304
- в банках Российской Федерации	1 500 000	1 411 304
- в банках других стран	0	0
Векселя банков Российской Федерации	0	3 483
Резерв под обесценение	0	0
Итого средств в других банках за вычетом резервов	1 500 000	1 415 850

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

(в тыс. руб.)	2013	2012
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчётному	0	0
(Восстановление) создание резерва, отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчётно-го года	0	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2013	2012
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	0	915 666
- в Банке России	1 500 000	500 184
Итого текущих и необесцененных	1 500 000	1 415 850
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	1 500 000	1 415 850
Резерв под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	1 500 000	1 415 850

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	2013	2012
Кредиты коммерческим организациям	3 620 697	3 396 530
Кредиты индивидуальным предпринимателям	118 411	53 245
Кредиты физическим лицам	2 093 434	1 690 304
Дебиторская задолженность	50 178	60 188
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	5 882 720	5 200 267
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(556 186)	(469 891)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	5 326 534	4 730 376

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

По состоянию за 31 декабря 2013г Банк имеет 14 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2012г.-13). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 927 127 тыс. руб. или 32 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2012 года – 1 545 012 тыс. руб. или 30 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2013 года 45 606 тыс. руб. или 0,8 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2012г. - 44 955 тыс. руб. или 0,9 %).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты ком-мерче-ским ор-ганизациям	Кредиты инд. пред-прини-мателям	Кредиты физиче-ским ли-цам	Деби-торская задол-жен-ность	Итого

Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	371 771	4 722	92 274	1 124	469 891
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	33 011	68 298	19 192	(524)	119 977
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(31 521)	0	(2 161)	0	(33 682)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	373 261	73 020	109 305	600	556 186

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты инд. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	334 499	2 045	105 140	0	441 684
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	43 889	2 677	(12 768)	1 124	34 922
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(6 617)	0	(98)	0	(6 715)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	371 771	4 722	92 274	1 124	469 891

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2013г. 9,5% (2012г-9,3%).

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	2013	2012
Дебиторская задолженность по оплате векселей	46 105	55 444
Прочее	4 073	4 744
Итого дебиторской задолженности	50 178	60 188
Резерв по обесценению дебиторской задолженности	(600)	(1 124)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	49 578	59 064

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2013 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:					
-клиенты с кредитной историей более 1 года	3 138 250	32 201	1 466 435	49 705	4 686 591
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	117 057	13 300	494 237	0	624 594
Итого текущих и необесцененных	3 255 307	45 501	1 960 672	49 705	5 311 185
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	4 706	0	4 706
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0

- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	4 706	0	4 706
Обесценённые кредиты					
- непросроченные кредиты	4 935	67 500	0	473	72 908
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	29 863	0	29 863
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	144 621	979	9 160	0	154 760
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 086	0	9 614	0	10 700
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	7 229	0	7 229
- с задержкой платежа свыше 360 дней	214 748	4 431	72 190	0	291 369
Итого обесценённых кредитов	365 390	72 910	128 056	473	566 829
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 620 697	118 411	2 093 434	50 178	5 882 720
Резерв под обесценение	(373 261)	(73 020)	(109 305)	(600)	(556 186)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 247 436	45 391	1 984 129	49 578	5 326 534

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерчес ким организац иям	Кредиты индивид. предприни мателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторска я задолженно сть	Итого
Текущие и необесцененные:					
-клиенты с кредитной историей более 1 года	2 773 713	48 692	1 157 414	59 064	4 038 883
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	146 190	0	424 664	0	570 854
Итого текущих и необесцененных	2 919 903	48 692	1 582 078	59 064	4 609 737
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	547	0	3 793	0	4 340
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	17 220	0	0	0	17 220
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 000	0	0	0	15 000
Итого просроченных, но не обесцененных	32 767	0	3 793	0	36 560
Обесценённые кредиты					
- непросроченные кредиты	160 697	0	15 301	1 124	177 122
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	5 163	0	5 163
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2 602	0	2 602
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	3 000	3 699	0	6 699
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 935	0	6 276	0	12 211
- с задержкой платежа свыше 360 дней	277 228	1 553	71 392	0	350 173

Итого обесценённых кредитов	443 860	4 553	104 433	1 124	553 970
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 396 530	53 245	1 690 304	60 188	5 200 267
Резерв под обесценение	(371 771)	(4 722)	(92 274)	(1 124)	(469 891)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 024 759	48 523	1 598 030	59 064	4 730 376

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, представлены кредитами, задолженность по которым была погашена в период подготовки отчета. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Качество категории кредитов и дебиторской задолженности, 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:

(в тыс.руб.)	2013	2012
Категория качества 1 – стандартные	1 204 001	997 989
Категория качества 2 – нестандартные	4 021 079	3 572 148
Категория качества 3 – сомнительные, но без признаков обесценения	86 105	39 600
Итого	5 311 185	4 609 737

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

(в тыс.руб.)	2013	2012
Коммерческие кредиты	438 300	448 413
Кредиты физическим лицам	128 056	104 433
Дебиторская задолженность	473	1 124
Итого	566 829	553 970

Анализ обеспечения.

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.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом и поручительством обеспечена большая часть кредитов, за исключением карточных овердрафтов, кредитов, выданных держателям зарплатных карт, кредитов в форме учтенных векселей, а также кредитов по рекомендательным письмам организаций, с которыми у банка существует соглашение о кредитовании. Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс.руб.)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	252 046	991 433	50 178	1 293 657

Кредиты обеспеченные:				
- имущественными правами требования	31 436	0	0	31 436
- ценными бумагами	0	2 620	0	2 620
- недвижимостью	955 123	18 875	0	973 998
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 913 996	1 070 435	0	2 984 431
- прочими активами	586 507	10 071	0	596 578
Итого обеспеченные кредиты	3 487 062	1 102 001	0	4 589 063
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 739 108	2 093 434	50 178	5 882 720
Резерв под обесценение	(446 281)	(109 305)	(600)	(556 186)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 292 827	1 984 129	49 578	5 326 534

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года.

(в тыс.руб.)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	181 470	764 849	60 188	1 006 507
Кредиты обеспеченные:				
- имущественными правами требования	35 500	0	0	35 500
- ценными бумагами	0	5 581	0	5 581
- недвижимостью	929 404	25 289	0	954 693
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 768 003	884 799	0	2 652 802
- прочими активами	535 398	9 786	0	545 184
Итого обеспеченные кредиты	3 268 305	925 455	0	4 193 760
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 449 775	1 690 304	60 188	5 200 267
Резерв под обесценение	(376 493)	(92 274)	(1 124)	(469 891)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 073 282	1 598 030	59 064	4 730 376

В 2013г. обеспечение не повлияло на формирование резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Оценка справедливой стоимости обеспечения без учета эффекта превышения залога по каждому кредитному договору представлена ниже:

(в тыс.руб.)	2013	2012
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения	4 057 399	3 638 885
Ценные бумаги	237	1 954
Недвижимость	952 406	763 296
Товар в обороте и автотранспорт	520 627	515 337
Поручительства	2 551 273	2 324 798
Права требования	32 856	33 500
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения	3 351	36 560
Поручительство	3 351	21 560
Недвижимость	0	15 000
По обесцененным кредитам	428 734	518 315
Итого	4 489 484	4 193 760

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена специалистами Управлением залоговых операций Банка.

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определяется на основе рыночных котировок. Справедливая стоимость остального обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5 326 534 тыс. руб. (2012 г.: 4 730 376 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

	2013		2012	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Строительство	925 356	15,7	680 612	13,1
Торговля	827 880	14,1	807 947	15,6
Операции с недвижимостью	1 042 982	17,7	1 176 667	22,6
Производство и распределение электроэнергии	167 990	2,9	250 651	4,8
Обрабатывающее производство	279 362	4,7	273 708	5,3
Транспорт	356 528	6,1	69 923	1,3
Прочие отрасли	189 188	3,2	250 455	4,8
Кредиты физическим лицам	2 093 434	35,6	1 690 304	32,5
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 882 720	100	5 200 267	100
Резерв под обесценение	(556 186)	x	(469 891)	x
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	5 326 534	x	4 730 376	x

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Акции предприятий	407	411
ИТОГО финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	407	411
Резерв под обесценение	(404)	(404)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	3	7

Акции предприятий представлены акциями ОАО «ФСК ЕЭС», оцениваемыми по справедливой стоимости на основании котировок ЗАО «ФБ ММВБ», и акциями ЗАО ЕФ «Промтекстиль», полученными банком в качестве обеспечения по просроченному кредиту не имеющими котировок.

Далее приведена информация об изменении резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи:

(в тыс.руб.)	2013	2012
Резерв под обесценение фин. активов, имеющихся для продажи, на начало года	404	0
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	0	404
Резерв под обесценение фин. активов, имеющихся для продажи, по состоянию на конец года	404	404

Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

(в тыс. руб.)	2013	2012
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160 096	160 461
Российские государственные облигации	144 462	144 527
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	15 634	15 934
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0
Российские государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(1 941)	(1 035)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов	158 155	159 426

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют срок погашения 24.11.2021г., купонный доход 7,0 % и доходность к погашению 7,16 % .

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены в портфеле Банка облигациями Правительства г. Москвы. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют срок погашения 21.07.2014 г., купонный доход 7,0 %, доходность к погашению 7,14%.

Далее приведена информация об изменении в течение 2013г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	976	59	1 035
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	965	(59)	906
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	1 941	0	1 941

Далее приведена информация об изменении в течение 2012г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	430	170	600
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	546	(111)	435
Средства ,списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	976	59	1 035

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Текущие и необесцененные	160 096	160 461
Российские государственные облигации	144 462	144 527
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	15 634	15 934
Резерв	(1 941)	(1 035)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, удерживаемых до погашения	158 155	159 426

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 28.

Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 24.

11. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Стоимость на начало года	184 462	215 213
Изменение справедливой стоимости в течение года	(4 562)	4 372
Приобретения	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	(35 123)
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории запасов	0	0
Стоимость на конец года	179 900	184 462
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Арендный доход	12 990	17 212
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	(4 562)	4 372
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	0	11 561
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	60	66
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тыс.руб.)	2013	2012
Менее 1 года	4 295	5 183
От 1 года до 5 лет	16 330	26 977
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	20 625	32 160

Оценка инвестиционной недвижимости была произведена по справедливой стоимости на отчетную дату 31 декабря 2013 года структурным подразделением банка, в функции которого входит подготовка информации о рыночной, справедливой, залоговой стоимости и ликвидности предмета залога, в том числе и недвижимого имущества. Оценка справедливой стоимости осуществлялась на основании заключения независимого оценщика ООО «Трансэнергоресурс» по состоянию на 01.01.2012г с применением коэффициентов динамики изменения стоимости жилой недвижимости и объектов офисного назначения. В качестве исходных данных использовались наблюдаемые рыночные данные, основанные на ценах, используемых в операциях с сопоставимыми зданиями с аналогичным местонахождением, сведения об уровне цен на аналогичные активы, опубликованные в средствах массовой информации, экспертные заключения о динамике изменения цен на недвижимость за 2012г и 2013г. (исходные данные 2 уровня).

12. Основные средства.

(в тыс.руб.)	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого

		вание			ство	
Балансовая стоимость на 01.01.2012	209 742	6 447	4 247	36 215	1 786	258 437
Стоимость (или оценка) на 01.01.2012	209 742	37 546	9 564	83 209	1 786	341 847
Поступления (капитальные вложения)	14 892	7 177	1 008	6 287	30	29 394
Выбытие	0	(836)	(1 699)	(4 177)	0	(6 712)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(5 779)	0	0	0	0	(5 779)
Переоценка	3 618	0	0	0	0	3 618
Стоимость (или оценка) за 31.12.2012	222 473	43 887	8 873	85 319	1 816	362 368
Накопленная амортизация на 01.01.2012	0	31 099	5 317	46 994	0	83 410
Амортизационные отчисления	5 779	3 301	1 254	6 731	0	17 065
Выбытие	0	(836)	(1 699)	(3 375)	0	(5 910)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(5 779)	0	0	0	0	(5 779)
Накопленная амортизация за 31.12.2012	0	33 564	4 872	50 350	0	88 786
Балансовая стоимость за 31.12.2012	222 473	10 323	4 001	34 969	1 816	273 582
Стоимость (или оценка) на 01.01.2013	222 473	43 887	8 873	85 319	1 816	362 368
Поступления (капитальные вложения)	146	1 162	0	6 996	0	8 304
Выбытие	0	(1 866)	(237)	(3 770)	(30)	(5 903)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(4 449)	0	0	0	0	(4 449)
Переоценка	22 504	0	0	0	0	22 504
Стоимость (или оценка) за 31.12.2013	240 674	43 183	8 636	88 545	1 786	382 824
Накопленная амортизация на 01.01.2013	0	33 564	4 872	50 350	0	88 786
Амортизационные отчисления	4 449	3 922	1 222	6 175	0	15 768
Выбытие	0	(1 866)	(237)	(3 583)	0	(5 686)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(4 449)	0	0	0	0	(4 449)
Накопленная амортизация за 31.12.2013	0	35 620	5 857	52 942	0	94 419
Балансовая стоимость за 31.12.2013	240 674	7 563	2 779	35 603	1 786	288 405

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений Кировского ОПЕРУ. По завершении работ эти активы отразятся в составе соответствующей категории основных средств.

Здания были оценены по справедливой стоимости на отчетную дату 31 декабря 2013 года структурным подразделением банка, в функции которого входит подготовка информации о рыночной, справедливой, залоговой стоимости и ликвидности предмета залога, в том числе и недвижимого имущества. Оценка справедливой

стоимости осуществлялась на основании заключения независимого оценщика ООО «Трансэнергоресурс» по состоянию на 01.01.2012г с применением коэффициентов динамики изменения стоимости жилой недвижимости и объектов офисного назначения. В качестве исходных данных использовались наблюдаемые рыночные данные, основанные на ценах, используемых в операциях с сопоставимыми зданиями с аналогичным местонахождением, сведения об уровне цен на аналогичные активы, опубликованные в средствах массовой информации, экспертные заключения о динамике изменения цен на недвижимость за 2012г и 2013г. (исходные данные 2 уровня).

Справедливая стоимость зданий составила за 31.12.2013г 240 674 тыс.руб.(за 31.12.2012г - 222 473 тыс.руб). В случае, если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий составила бы за 31.12.2013г.—74 683 тыс.руб. (31.12.2012г. – 76 567 тыс.руб.)

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 40 186 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2012г- 35 685 тыс.руб).

Транспорт, офисное, компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

13. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	75 809	76 838
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	5 438	5 700
Прочие	3 045	3 318
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(67 979)</i>	<i>(72 712)</i>
Итого прочих финансовых активов	16 313	13 144
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	742	1 309
Обеспечение, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	75 329	31 326
Авансовые платежи	3 889	92 269
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих нефинансовых активов	79 960	124 904
Итого резерв под обесценение прочих активов	<i>(67 979)</i>	<i>(72 712)</i>
Итого прочих активов	96 273	138 048

(Данные за 2012г изменены в связи с перегруппировкой финансовых активов)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное 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 данное имущество не готово на отчетную дату для немедленной продажи и Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2013	2012
На начало периода	72 712	40 024
Создание (восстановление) резерва за период	(2 383)	33 387
Прочие активы, списанные как безнадежные	(2 350)	(699)
На конец периода	67 979	72 712

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	2013	2012
--------------	------	------

Корреспондентские счета других банков	103	45 435
Кредиты и депозиты других банков	0	27 041
Итого средства других банков	103	72 476

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 520 464	3 357 310
текущие (расчётные) счета	2 192 218	1 873 742
срочные депозиты	1 328 246	1 483 568
Физические лица	6 661 546	5 505 066
текущие счета (вклады «до востребования»)	2 246 693	2 194 029
срочные вклады	4 414 853	3 311 037
Итого средств клиентов	10 182 010	8 862 376

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2013		2012	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Сельское хозяйство	0	0	4 466	0.1
Операции с недвижимым имуществом	1 292 923	12.7	1 216 636	13.7
Промышленность	126 965	1.3	139 629	1.6
Эл/энерг., газ и водоснабжение	646 086	6.3	474 643	5.4
Строительство	673 873	6.6	620 735	7.0
Транспорт	276 216	2.8	316 159	3.5
Оптовая и розничная торговля	279 469	2.7	296 113	3.3
Прочие	224 932	2.2	288 929	3.3
Физические лица	6 661 546	65.4	5 505 066	62.1
Итого средств клиентов	10 182 010	100	8 862 376	100

За 31 декабря 2013г. клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Дисконтные векселя	0	51 100
Векселя «до востребования»	0	25
Векселя к исполнению	1 175	2 650
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 175	53 775

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги включают векселя, номинированные в рублях, с истекшим сроком предъявления, срок исковой давности по которым не истек.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

17. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	582	48 527
Прочие	743	198
Итого прочих финансовых обязательств	1 325	48 725
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательство по фонду страхования	6 041	4 747
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	10 336	7 352
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	15 697	14 026
Прочие	3 261	619
Итого прочих нефинансовых обязательств	35 335	26 744
Итого прочих обязательств	36 660	75 469

18. Уставный капитал.

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

	2013			2012		
	Количество о акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректиро- ванная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество о акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректир- ованная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года резерв составлял 3 803 тыс. рублей и 3 803 тыс. рублей соответственно.

19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	2013	2012
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	22 504	3 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка	(4)	(2)
Прочие компоненты совокупного дохода	22 500	3 616
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(4 501)	(723)

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи	1	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	18 000	2 893

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

20. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	801 199	708 028
Корреспондентские счета и средства других банков	111 105	36 617
Долговые финансовые активы	101 227	70 580
Всего процентные доходы	1 013 531	815 225
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	358 191	252 736
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	146 260	105 934
Срочные депозиты банков	605	4 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 934	5 626
Всего процентные расходы	506 990	368 663
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	506 541	446 562

21. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	6 337	2 028
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	195 796	182 844
Комиссия по прочим операциям	62 244	54 116
Итого комиссионных доходов	264 377	238 988
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	6 192	6 011
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	47 042	40 413
Комиссия по прочим операциям	5 927	5 933
Итого комиссионных расходов	59 161	52 357
Чистый комиссионный доход	205 216	186 631

22. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Операционные доходы		
Доходы от выбытия основных средств	277	662
Страховое возмещение	15 863	97
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	0	4 372
Прочее	666	12 173
Итого операционных доходов	16 806	17 304
Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	269 820	254 483
Налоги, кроме налога на прибыль	9 815	8 833
Ремонт и обслуживание оборудования	33 658	26 529

Расходы на аренду	35 984	35 443
Амортизационные отчисления	15 768	17 065
Канцелярские и прочие офисные расходы	13 161	12 795
Расходы на рекламу и маркетинг	8 072	6 733
Расходы на обеспечение безопасности	14 337	12 215
Расходы на услуги связи	7 515	8 086
Расходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	52 151	0
Прочие	78 372	45 589
Итого операционные расходы	538 653	427 771

23. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 458	42 732
Изменение отложенного налогообложения, связанное	(18 935)	32 861
-с возникновением и списанием временных разниц	(18 935)	32 861
-с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(477)	75 593

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, 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 отчётности начислено не было.

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

(в тыс. руб.)	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	86 619	186 227
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	17 324	37 245
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(34 136)	(18 295)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	18 903	49 028
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(2 568)	(2 400)
Прочие доходы (расходы), увеличивающие (уменьшающие) налоговую базу	0	10 015
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(477)	75 593

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 отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% .

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

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

(в тыс.руб.)	2012г	Отклонение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	Отклонение, отраженное в отчете о прочих совокупных доходах	2013г
Налоговое воздействие временных				

разниц, увеличивающих (уменьшающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства (НДС, амортизация, инфлирование)	236	46 251	0	46 487
Основные средства (переоценка)	178 429	0	22 504	200 933
Инвестиционная недвижимость	4 372	(4 372)	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	74 619	(144 791)	0	(70 172)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	4 736	(5 531)	0	(795)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8)	0	(4)	(12)
Резерв под обесценение финансовых активов	0	16 866	0	16 866
Начисленные расходы (вознаграждения работникам)	(18 795)	(3 181)	0	(21 976)
Прочие расходы	(3 479)	85	0	(3 394)
Итого налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих (уменьшающих) налоговую базу	240 110	(94 673)	22 500	167 937
Чистое отложенное обязательство (актив), отнесенное на капитал (по ставке 20%)	35 684	0	4 500	40 184
Чистое отложенное обязательство (актив), отнесенное на ОПУ (по ставке 20%)	12 338	(18 935)	0	(6 597)

*)Отложенное налоговое обязательство в сумме 40 186 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2013 года (2012г.-35 685 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 2 тыс.руб.по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012г.-1 тыс.руб.) был отражен в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.

24. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск;
- методы управления рисками и порядок их применения;
- организационную систему управления рисками;
- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Службы внутреннего контроля;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Отдел оценки рисков Планово-экономического управления.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой регламентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2013 года.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 108 987	91 741	1	2 200 729
Обязательные резервы в Центральном Банке	212 724	0	0	212 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 222 845	35 966	0	1 258 811
Средства в других банках	1 500 000	0	0	1 500 000
Кредиты и дебиторская задолженность	5 326 501	0	33	5 326 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	0	0	3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 155	0	0	158 155
Инвестиционная недвижимость	179 900	0	0	179 900
Основные средства	288 405	0	0	288 405
Прочие активы	96 271	0	2	96 273
Текущие требования по налогу на прибыль	6 444	0	0	6 444
ВСЕГО АКТИВЫ	11 100 235	127 707	36	11 227 978
ПАССИВЫ				
Средства других банков	103	0	0	103
Средства клиентов	10 169 027	1 149	11 834	10 182 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175	0	0	1 175
Прочие обязательства	36 645	15	0	36 660
Отложенное налоговое обязательство	33 587	0	0	33 587
ИТОГО ПАССИВЫ	10 240 537	1 164	11 834	10 253 535

ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	859 698	126 543	(11 798)	974 443
----------------------------------	----------------	----------------	-----------------	----------------

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2012 года.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 887 943	79 372	0	1 967 315
Обязательные резервы в Центральном Банке	170 135	0	0	170 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	948 184	0	0	948 184
Средства в других банках	1 415 850	0	0	1 415 850
Кредиты и дебиторская задолженность	4 730 357	0	19	4 730 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	0	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 426	0	0	159 426
Инвестиционная недвижимость	184 462	0	0	184 462
Основные средства	273 582	0	0	273 582
Прочие активы	138 048	0	0	138 048
Текущие требования по налогу на прибыль	19 633	0	0	19 633
ВСЕГО АКТИВЫ	9 927 627	79 372	19	10 007 018
ПАССИВЫ				
Средства других банков	72 394	0	82	72 476
Средства клиентов	8 850 587	870	10 919	8 862 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 775	0	0	53 775
Прочие обязательства	74 976	493	0	75 469
Отложенное налоговое обязательство	48 022	0	0	48 022
ИТОГО ПАССИВЫ	9 099 754	1 363	11 001	9 112 118
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	827 873	78 009	(10 982)	894 900

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности характеризует способность своевременного выполнения Банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение "стресс-тестов" риска потери ликвидности.

В Банке создан и постоянно функционирует Финансово-экономический Совет (ФЭС), выполняющий в целях управления ликвидностью следующие функции:

- управление состоянием текущей и долгосрочной ликвидности Банка для обеспечения своевременности платежей по своим обязательствам и удовлетворения потребности клиентов в заемных средствах;

- ежемесячный анализ баланса Банка, структуры активов и пассивов, соотношения их по срокам привлечения и размещения;
- краткосрочное планирование и прогноз состояния ресурсной базы Банка, анализ ее изменения, разработка рекомендаций;
- управление рисками ликвидности;
- оценка соответствия ожидаемых показателей ликвидности предельно допустимым значениям избытка (дефицита) ликвидности;
- отслеживание проблем ликвидности и разработка мероприятий по их предупреждению.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, кредитные линии в банках-корреспондентах.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс.руб.)	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 200 729	0	0	0	0	2 200 729
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 724	0	0	0	0	212 724
Средства в других банках	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	575 296	44 647	597 053	41 815	1 258 811
Кредиты и дебиторская задолженность	382 228	950 016	1 021 209	2 739 225	233 856	5 326 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	0	0	0	0	3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	15 634	0	142 521	158 155
Прочие финансовые активы	13 789	1 290	1 234	0	0	16 313
Итого финансовых активов	4 309 473	1 526 602	1 082 724	3 336 278	418 192	10 673 269
Финансовые обязательства						
Средства других банков	103	0	0	0	0	103
Средства клиентов	4 815 996	1 249 539	2 451 488	1 646 287	18 700	10 182 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175	0	0	0	0	1 175
Прочие финансовые	1 125	200	0	0	0	1 325

обязательства						
Итого финансовых обязательств	4 818 399	1 249 739	2 451 488	1 646 287	18 700	10 184 613
Чистый разрыв ликвидности	(508 926)	276 863	(1 368 764)	1 689 991	399 492	488 656
Совокупный разрыв ликвидности	(508 926)	(232 063)	(1 600 827)	89 164	488 656	X

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности за 31 декабря 2012 года:

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 967 315	0	0	0	0	1 967 315
Обязательные резервы на счетах в Банке России	170 135	0	0	0	0	170 135
Средства в других банках	1 412 367	0	1 989	1 494	0	1 415 850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 549	471 400	289 378	0	45 857	948 184
Кредиты и дебиторская задолженность	263 331	754 077	977 601	2 479 244	256 123	4 730 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	0	0	0	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	15 876	143 550	159 426
Прочие финансовые активы	10 818	1 519	539	268	0	13 144
Итого финансовых активов	3 965 522	1 226 996	1 269 507	2 496 882	445 530	9 404 437
Финансовые обязательства						
Средства других банков	45 435	17 041	10 000	0	0	72 476
Средства клиентов	4 307 129	837 551	2 159 498	1 539 498	18 700	8 862 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 675	51 100	0	0	0	53 775
Прочие финансовые обязательства	48 203	522	0	0	0	48 725
Итого финансовых обязательств	4 403 442	906 214	2 169 498	1 539 498	18 700	9 037 352
Чистый разрыв ликвидности	(437 920)	320 782	(899 991)	957 384	426 830	367 085
Совокупный разрыв ликвидности	(437 920)	(117 138)	(1 017 129)	(59 745)	367 085	X

Просроченные активы и обязательства относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца».

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(в тыс.руб.)	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	103	0	0	0	0	103
Средства клиентов	4 809 112	1 197 259	2 569 768	1 803 413	27 479	10 407 031
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	1 175	0	0	0	0	1 175
Прочие финансовые обяза- тельства	1 125	200	0	0	0	1 325
Обязательства по финансовым гарантиям	26 577	32 513	27 784	159 176	0	246 050
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 593	148 149	372 118	14 244	0	557 104
Обязательства по аренде	2 415	14 315	19 254	0	0	35 984
Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам	4 863 100	1 392 436	2 988 924	1 976 833	27 479	11 248 772

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

(в тыс.руб.)	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	45 435	17 354	10 598	0	0	73 387
Средства клиентов	4 307 506	857 664	2 338 350	1 724 311	29 075	9 256 906
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	2 675	51 915	0	0	0	54 590
Прочие финансовые обяза- тельства	48 203	522	0	0	0	48 725
Обязательства по финансовым гарантиям	35 759	61 255	5 036	4 282	0	106 332
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29 416	153 118	321 685	166 924	0	671 143
Обязательства по аренде	2 215	12 300	20 928	0	0	35 443
Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам	4 471 209	1 154 128	2 696 597	1 895 517	29 075	10 246 526

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также

курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ставок рефинансирования Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные ставки по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2013		2012	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Корреспондентские счета и депозиты в других банках</i>				
- в рублях	330 504	2,0	483 017	3,4
- в дол.США	123 929	0,5	84 778	0,6
- в Евро	67 994	0,4	60 946	0,7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	1 181 029	7,3	905 135	8,0
- в дол.США	77 782	7,2	43 049	7,5
Средства в других банках				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	1 500 000	4,5	1 414 115	5,5
Кредиты и дебиторская задолженность				
- в рублях	5 276 956	16,5	4 671 312	16,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- в рублях	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до				

погашения				
- в рублях	158 155	8,0	159 426	8,0
Процентные обязательства				
Средства других банков				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	0	0	27 041	8
Средства клиентов				
<i>Текущие (расчётные) счета</i>				
- в рублях	2 494 712	0,1	2 354 072	0,1
- в долларах США	5 132	0,1	1 878	0,1
- в Евро	3 335	0,1	1 055	0,1
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	5 426 061	8,8	4 571 668	10,0
- в долларах США	219 607	2,9	145 904	4,9
- в Евро	97 431	2,8	77 033	4,6
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	0	0	51 100	10,5

В таблице далее приведен анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Дол. США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	330 504	123 929	67 994	522 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 181 029	77 782	0	1 258 811
Средства в других банках	1 500 000	0	0	1 500 000
Кредиты и дебиторская задолженность	5 276 956	0	0	5 276 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 155	0	0	158 155
Итого финансовые активы	8 446 644	201 711	67 994	8 716 349
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	7 920 773	224 739	100 766	8 246 278
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовые обязательства	7 920 773	224 739	100 766	8 246 278
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	525 871	(23 028)	(32 772)	470 071
Ставка процента (+1%)	531 130	(23 258)	(33 100)	474 772
Ставка процента (-1%)	520 612	(22 798)	(32 444)	465 370

Анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	483 017	84 778	60 946	628 741

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	905 135	43 049	0	948 184
Средства в других банках	1 414 115	0	0	1 414 115
Кредиты и дебиторская задолженность	4 671 312	0	0	4 671 312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 426	0	0	159 426
Итого финансовые активы	7 633 005	127 827	60 946	7 821 778
Обязательства				
Средства других банков	27 041	0	0	27 041
Средства клиентов	6 925 740	147 782	78 088	7 151 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 100	0	0	51 100
Итого финансовые обязательства	7 003 881	147 782	78 088	7 229 751
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	629 124	(19 955)	(17 142)	592 027
Ставка процента (+1%)	635 415	(20 155)	(17 313)	597 947
Ставка процента (-1%)	622 833	(19 755)	(16 971)	586 107

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитывается путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 1% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2013 год составила бы на 4 701 тыс. руб. (за 2012г. на 5 930 тыс. руб.) меньше в результате более низких расходов по обязательствам перед клиентами и уменьшения доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. На капитал изменение процентных ставок не повлияло бы, т.к. в финансовые инструменты, классифицированных как «имеющиеся для продажи» входят долевыми ценные бумаги.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Руководство банка считает данный вид риска для банка незначительным, т.к. в настоящее время доля активов банка во всех валютах не превышает 3 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчетности незначительна. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2013 32.7292 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2013 44.9699 руб. за 1 евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 951 137	145 069	104 522	1	2 200 729
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	212 724	0	0	0	212 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 181 029	77 782	0	0	1 258 811
Средства в других банках	1 500 000	0	0	0	1 500 000

Кредиты и дебиторская задолженность	5 326 534	0	0	0	5 326 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	0	0	0	3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 155	0	0	0	158 155
Инвестиционная недвижимость	179 900	0	0	0	179 900
Основные средства	288 405	0	0	0	288 405
Прочие активы	96 259	14	0	0	96 273
Текущие требования по налогу на прибыль	6 444	0	0	0	6 444
ИТОГО АКТИВЫ	10 900 590	222 865	104 522	1	11 227 978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	103	0	0	0	103
Средства клиентов	9 851 128	228 222	102 660	0	10 182 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175	0	0	0	1 175
Прочие обязательства	36 462	183	15	0	36 660
Отложенное налоговое обязательство	33 587	0	0	0	33 587
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 922 455	228 405	102 675	0	10 253 535
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	978 135	(5 540)	1 847	1	974 443

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2012 30,3727 руб. за 1 дол.США	курс ЦБР на 31.12.2012 40,2286 руб. за 1 евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 783 864	103 835	79 555	61	1 967 315
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	170 135	0	0	0	170 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	905 135	43 049	0	0	948 184
Средства в других банках	1 414 295	1 555	0	0	1 415 850
Кредиты и дебиторская задолженность	4 730 376	0	0	0	4 730 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	0	0	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 426	0	0	0	159 426
Инвестиционная недвижимость	184 462	0	0	0	184 462
Основные средства	273 582	0	0	0	273 582
Прочие активы	138 042	6	0	0	138 048
Текущие требования по налогу на прибыль	19 633	0	0	0	19 633
ИТОГО АКТИВЫ	9 778 957	148 445	79 555	61	10 007 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	72 394	82	0	0	72 476
Средства клиентов	8 625 590	152 986	83 800	0	8 862 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 775	0	0	0	53 775
Прочие обязательства	74 826	630	13	0	75 469
Отложенное налоговое обязательство	48 022	0	0	0	48 022
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 874 607	153 698	83 813	0	9 112 118
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	904 350	(5 253)	(4 258)	61	894 900

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.руб.)	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(277)	(277)	(263)	(263)
Ослабление доллара США на 5%	277	277	263	263
Укрепление евро на 5%	92	92	(213)	(213)
Ослабление евро на 5%	(92)	(92)	213	213

Прочий ценовой риск.

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций, находящихся в портфеле Банка.

(тыс.руб.)	2013	2012
Акции	3	7
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	7
Влияние - 10%	0	1
Корпоративные облигации	245 146	289 378
Российские государственные облигации	1 013 665	658 806
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	1 258 811	948 184
Влияние - 10%	125 881	94 818

Если бы за 31 декабря 2013 года котировки ценных бумаг были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 125 881 тыс. руб. (за 31.12.2012г. на 94 818 тыс. руб.) меньше в результате обесценения облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а прочие компоненты собственного капитала не изменились в связи с незначительной стоимостью ценных бумаг, предназначенных для продажи (за 31.12.2012г.-на 1 тыс.руб.)

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый

индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

С целью своевременного определения источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска в Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

Правовой риск.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;
- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;
- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

25. Управление капиталом.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В настоящее время в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определённого минимального уровня.

По состоянию за 31 декабря 2013года этот минимальный уровень составлял 10 %. В течение 2013года и 2012года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(в тыс.руб.)	2013	2012
Основной капитал	610 921	570 515
Дополнительный капитал	322 114	255 757
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	933 035	826 272

В течение 2013г. и 2012г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства.

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2013 года действует 4 существенных договора операционной аренды Банка: договор на аренду нежилого помещения N 31-02-216-09 от 16 ноября 2009 г., договор N 3А-02-01-13 от 02 января 2013г., договор 2-02-81-10 от 30 апреля 2011г. и договор 49000148-02-35-08 от 09 января 2008г. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тыс.руб.)	2013	2012
Менее 1 года	35 984	35 443
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	35 984	35 443

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. По состоянию на 01.01.2014 г. судебные иски и претензии, предъявленные банку, носят несущественный характер. Общий размер обязательств, возникающих по таким искам, по мнению руководства, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, и, соответственно, резервы под данные обязательства Банком не создавались.

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства 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 составляют:

(в тыс.руб.)	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов	557 104	671 143
Аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	246 050	106 332
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	803 154	777 475

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 заёмщику средств.

Услуги по доверительному управлению.

Банк оказывает услуги по доверительному управлению имуществом физическим лицам, а именно, управляет активами, инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его

балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантий под указанные инвестиции.

По состоянию за 31 декабря 2013 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению клиентов, составляла 165 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 958 тыс. рублей)

27. Операции со связанными сторонами.

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение средств на вклады.

Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2013г.:

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица		Ассоциированные предприятия	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс								
Активы								
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	3 210	11%	36 836	11-12%	38 775	0%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	X	0	X	7 728	X	38 775	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Акции предприятия (33%)	0	X	0	X	0	X	404	X
Резерв под обесценение фин.активов, имеющихся для продажи	0	X	0	X	0	X	404	X
Прочие активы	0	X	0	X	129	X	391	X
Резервы по прочим активам	0	X	0	X	0	X	391	X
Обязательства								
Средства клиентов	272 847	01-10%	139 052	0,1-11,5%	373 555	0,1-11,5%	0	X
Прочие обязательства	0	X	9	X	3	X	0	X
Условные обязательства								
Неиспользованные кредитные линии	0	X	0	X	0	X	0	X
Гарантии	0	X	0	X	12 840	X	0	X
Отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	0	X	289	X	5 545	X	0	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 630	X	0	X
Операционные доходы	0	X	9	X	0	X	0	X

Процентные расходы	23 419	X	10 525	X	16 794	X	0	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	31	X		X
Операционные расходы	0	X	35 866	X	1 194	X		X

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2012г.:

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица		Ассоциированные предприятия	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс								
Активы								
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	3 321	9,5-11%	56 035	11-12%	41 166	0%
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	0	X	0	X	11 672	X	41 166	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Акции предприятия (33%)	0	X	0	X	0	X	404	X
Резерв под обеспечение фин.активов, имеющих для продажи	0	X	0	X	0	X	404	X
Прочие активы	0	X	0	X	169	X	378	X
Резервы по прочим активам	0	X	0	X	0	X	378	X
Обязательства								
Средства клиентов	228 334	01-9,5%	107 514	0,1-11,5%	284 728	01-11,5%	0	X
Прочие обязательства	0	X	0	X	3	X	0	X
Условные обязательства								
Неиспользованные кредитные линии	0	X	0	X	0	X	0	X
Гарантии	0	X	0	X	0	X	0	X
Отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	0	X	410	X	7 800	X	0	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	1 713	X	0	X
Операционные доходы	0	X	0	X		X	0	X
Процентные расходы	27 616	X	1 673	X	4 865	X	0	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	0	X	0	X
Операционные расходы	0	X	33 679	X	990	X	0	X

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

	2013		2012	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	2 800	2 911	4 300	3 703
Прочие связанные лица	0	19 199	460	18 008
Ассоциированные предприятия	0	2 557	0	4 667
Итого:	2 800	24 667	4 760	26 378

Общая сумма средств, привлеченных на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, и выплаченных со счетов в течение периода:

(в тыс.руб.)	2013		2012	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	327	737	40 741	6 443
Ключевой управленческий персонал	100 384	85 520	174 586	96 377
Прочие связанные лица	170 858	177 053	168 052	117 552
Ассоциированные предприятия	0	0	0	0
Итого:	271 569	263 310	383 379	220 372

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

(в тыс.руб.)	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	31 370	29 622
Дивиденды по обыкновенным акциям	7 156	7 156

В 2013г сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила - 1100 тыс. руб.(2012г- 1100 тыс.руб.)

На 01 января 2014г. в ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрированы два акционера (участника) кредитной организации- эмитента, владеющих не менее чем 20% его уставного капитала, а именно:

- Екатеринбургский Комитет по управлению городским имуществом - 29,29%
- Чернецкий Станислав Аркадьевич - 29,13%.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для некоторой 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 расчёте справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости облигаций используются котировки на сайте ЗАО «ФБ ММВБ» и информационного агентства Bloomberg.

Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России равна балансовой стоимости. Амортизированная стоимость не рассчитывается, т.к. существенная часть обязательств банка до востребования и краткосрочные.

Ссуды и средства, предоставленные банком.

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 расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

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. 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 заёмщика, финансовое положение каждого заёмщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Средние ставки дисконтирования соответствуют средней эффективной процентной ставке, приведенной в Примечании 24.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяются на основании рыночных корректировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента.

По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость средств других банков, депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. процентные ставки периодически пересматриваются с целью отражения текущих рыночных условий.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их</i>	2 200 729	0	0	2 200 729	2 200 729

эквиваленты					
- Наличные средства	804 511	0	0	804 511	804 511
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	823 479	0	0	823 479	823 479
- Корреспондентские счета	572 739	0	0	572 739	572 739
Обязательные резервы в ЦБ РФ	212 724	0	0	212 724	212 724
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 258 811	1 258 811	0	0	1 258 811
- Корпоративные облигации	245 146	245 146	0	0	245 146
- Российские государственные облигации	1 013 665	1 013 665	0	0	1 013 665
Средства в других банках	1 500 000	0	1 500 000	0	1 500 000
Средства на корсчетах	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	1 500 000	0	1 500 000	0	1 500 000
Векселя	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5 326 534	0	5 326 534	0	5 326 534
- Кредиты коммерческим организациям	3 247 436	0	3 247 436	0	3 247 436
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	45 391	0	45 391	0	45 391
- Кредиты физическим лицам	1 984 129	0	1 984 129	0	1 984 129
- Дебиторская задолженность	49 578	0	49 578	0	49 578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	0	0	3
- Корпоративные акции	3	3	0	0	3
- Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 155	158 574	0	0	158 574
- Облигации	158 155	158 574	0	0	158 574
Прочие финансовые активы	16 313	0	0	16 313	16 313
-Дебиторская задолженность	7 830	0	0	7 830	7 830
-Расчеты по пластиковым картам	5 438	0	0	5 438	5 438
- Прочие	3 045	0	0	3 045	3 045
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10 673 269	1 417 388	6 826 534	2 429 766	10 673 688
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	103	0	103	0	103
-Корреспондентские счета	103	0	103	0	103
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	10 182 010	0	10 182 010	0	10 182 010
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 192 218	0	2 192 218	0	2 192 218
- Срочные депозиты юридических лиц	1 328 246	0	1 328 246	0	1 328 246
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 246 693	0	2 246 693	0	2 246 693

- Срочные вклады физических лиц	4 414 853	0	4 414 853	0	4 414 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175	0	0	1 175	1 175
- Векселя	1 175	0	0	1 175	1 175
Прочие финансовые обязательства	1 325	0	0	1 325	1 325
- Кредиторская задолженность	582	0	0	582	582
- Прочие	743	0	0	743	743
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 184 613	0	10 182 113	2 500	10 184 613

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2012 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 967 315	0	0	1 967 315	1 967 315
- Наличные средства	1 036 386	0	0	1 036 386	1 036 386
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	266 600	0	0	266 600	266 600
- Корреспондентские счета	664 329	0	0	664 329	664 329
Обязательные резервы в ЦБ РФ	170 135	0	0	170 135	170 135
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	948 184	948 184	0	0	948 184
- Корпоративные облигации	289 378	289 378	0	0	289 378
- Российские государственные облигации	658 806	658 806	0	0	658 806
Средства в других банках	1 415 850	0	1 415 850	0	1 415 850
Средства на корсчетах	1 063	0	1 063	0	1 063
Ссуды, выданные банкам	1 411 304	0	1 411 304	0	1 411 304
Векселя	3 483	0	3 483	0	3 483
Кредиты и дебиторская задолженность	4 730 376	0	4 730 376	0	4 730 376
- Кредиты коммерческим организациям	3 024 759	0	3 024 759	0	3 024 759
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	48 523	0	48 523	0	48 523
- Кредиты физическим лицам	1 598 030	0	1 598 030	0	1 598 030
- Дебиторская задолженность	59 064	0	59 064	0	59 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про-	7	7	0	0	7

<i>дажи</i>					
- Корпоративные акции	7	7	0	0	7
- Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 426	150 200	0	0	150 200
- Облигации	159 426	150 200	0	0	150 200
Прочие финансовые активы	13 144	0	0	13 144	13 144
-Дебиторская задолженность	4 126	0	0	4 126	4 126
-Расчеты по пластиковым картам	5 700	0	0	5 700	5 700
- Прочие	3 318	0	0	3 318	3 318
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	9 404 437	1 098 391	6 146 226	2 150 594	9 395 211
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	72 476	0	72 476	0	72 476
-Корреспондентские счета	45 435	0	45 435	0	45 435
-Кредиты и депозиты банков	27 041	0	27 041	0	27 041
Средства клиентов	8 862 376	0	8 862 376	0	8 862 376
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 873 742	0	1 873 742	0	1 873 742
- Срочные депозиты юридических лиц	1 483 568	0	1 483 568	0	1 483 568
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 194 029	0	2 194 029	0	2 194 029
- Срочные вклады физических лиц	3 311 037	0	3 311 037	0	3 311 037
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 775	0	0	53 775	53 775
- Векселя	53 775	0	0	53 775	53 775
Прочие финансовые обязательства	48 725	0	0	48 725	48 725
- Кредиторская задолженность	48 527	0	0	48 527	48 527
- Прочие	198	0	0	198	198
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 037 352	0	8 984 852	102 500	9 037 352

29. Передача финансовых активов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имеет финансовых активов для передачи.

30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

31.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые инструменты в следующие категории: кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы,

имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 200 729	0	0	0	0	2 200 729
- Наличные средства	804 511	0	0	0	0	804 511
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	823 479	0	0	0	0	823 479
- Корреспондентские счета	572 739	0	0	0	0	572 739
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	212 724	0	0	0	0	212 724
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 258 811	0	0	0	0	1 258 811
- Корпоративные облигации	245 146	0	0	0	0	245 146
-Российские государственные облигации	1 013 665	0	0	0	0	1 013 665
<i>Средства в других банках</i>	0	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Средства на корсчетах	0	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	0	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Векселя	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	5 326 534	0	0	0	5 326 534
- Кредиты коммерческим организациям	0	3 247 436	0	0	0	3 247 436
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	45 391	0	0	0	45 391
- Кредиты физическим лицам	0	1 984 129	0	0	0	1 984 129
- Дебиторская задолженность	0	49 578	0	0	0	49 578
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	0	3	0	3
-Корпоративные акции	0	0	0	3	0	3
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	158 155	0	0	158 155
- Облигации	0	0	158 155	0	0	158 155
<i>Прочие финансовые активы</i>	0	16 313	0	0	0	16 313
-Дебиторская задолженность	0	7 830	0	0	0	7 830
-Расчеты по пластиковым картам	0	5 438	0	0	0	5 438
-Прочие	0	3 045	0	0	0	3 045
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 672 264	6 842 847	158 155	3	0	10 673 269
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗА-						

ТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	103	103
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	103	103
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	10 182 010	10 182 010
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	2 192 218	2 192 218
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	1 328 246	1 328 246
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	2 246 693	2 246 693
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	4 414 853	4 414 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	1 175	1 175
- Векселя	0	0	0	0	1 175	1 175
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	1 325	1 325
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	582	582
- Прочие	0	0	0	0	743	743
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	10 184 613	10 184 613

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 967 315	0	0	0	0	1 967 315
- Наличные средства	1 036 386	0	0	0	0	1 036 386
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	266 600	0	0	0	0	266 600
- Корреспондентские счета	664 329	0	0	0	0	664 329
Обязательные резервы в ЦБ РФ	170 135	0	0	0	0	170 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	948 184	0	0	0	0	948 184
- Корпоративные облигации	289 378	0	0	0	0	289 378
- Российские государственные облигации	658 806	0	0	0	0	658 806
Средства в других банках	0	1 415 850	0	0	0	1 415 850
Средства на корсчетах	0	1 063	0	0	0	1 063
Ссуды, выданные банкам	0	1 411 304	0	0	0	1 411 304
Векселя	0	3 483	0	0	0	3 483
Кредиты и дебиторская задолженность	0	4 730 376	0	0	0	4 730 376
- Кредиты коммерческим орга-	0	3 024 759	0	0	0	3 024 759

низациям						
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	48 523	0	0	0	48 523
- Кредиты физическим лицам	0	1 598 030	0	0	0	1 598 030
- Дебиторская задолженность	0	59 064	0	0	0	59 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	7	0	7
- Корпоративные акции	0	0	0	7	0	7
- Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	159 426	0	0	159 426
- Облигации	0	0	159 426	0	0	159 426
Прочие финансовые активы	0	13 144	0	0	0	13 144
-Дебиторская задолженность	0	4 126	0	0	0	4 126
-Расчеты по пластиковым картам	0	5 700	0	0	0	5 700
-Прочие	0	3 318	0	0	0	3 318
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 085 634	6 159 370	159 426	7	0	9 404 437
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	72 476	72 476
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	45 435	45 435
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	27 041	27 041
Средства клиентов	0	0	0	0	8 862 376	8 862 376
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	1 873 742	1 873 742
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	1 483 568	1 483 568
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	2 194 029	2 194 029
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	3 311 037	3 311 037
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	53 775	53 775
- Векселя	0	0	0	0	53 775	53 775
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	48 725	48 725
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	48 527	48 527
- Прочие	0	0	0	0	198	198
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	9 037 352	9 037 352

32. События после отчётной даты.

Годовым общим Собранием акционеров Банка , состоявшимся 30 мая 2014 года, принято решение не выплачивать дивиденды за 2013г.

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

33. Дивиденды.

(тыс.руб.)	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	3	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	25 553	0	25 553	0

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Дивиденды, выплаченные в течение года	25 547	0	25 550	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря	9	0	3	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,003	0	0,003	0

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Акционерам открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Государственный регистрационный номер: 1026600000074

Место нахождения: Юридический адрес и Фактический адрес: 620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОПНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2013 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

16 июня 2014 года.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №K018251 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО
НП «Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи №29501048340).

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по качеству аудита и МСФО, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Т.И.Корноухова
(Диплом АССА по Международной Финансовой
Отчетности выдан Июль 2006 года, квалификационный
аттестат №01-000287 выдан на основании решения
СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г.
Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП
«Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи № 20001040222)