

## Содержание

Аудиторское Заключение .....	2
------------------------------	---

Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о совокупных доходах (убытках) .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	8

## Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Основы представления отчетности .....	10
4. Принципы учетной политики .....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток .....	25
7. Средства в других банках .....	26
8. Кредиты клиентам .....	27
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	30
10. Оценочные средства .....	31
11. Прочие активы .....	32
12. Средства других банков .....	33
13. Средства клиентов .....	33
14. Производные финансовые инструменты .....	34
15. Прочие обязательства .....	35
16. Уставный капитал .....	35
17. Нераспределенная прибыль .....	36
18. Процентные доходы и расходы .....	36
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток .....	37
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения .....	37
21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой .....	37
22. Комиссионные доходы и расходы .....	37
23. Прочие операционные доходы .....	37
24. Операционные расходы .....	38
25. Налог на прибыль .....	38
26. Прочие совокупные доходы .....	39
27. Дивиденды .....	39
28. Управление финансовыми рисками .....	39
29. Управление капиталом .....	49
30. Условные обязательства .....	50
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	51
32. Операции со связанными сторонами .....	54
33. События после отчетной даты .....	54
34. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность .....	55

## 1. Основная деятельность Банка.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО) (далее Банк) – это акционерный коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года в соответствии с Генеральной лицензией номер 474. Деятельности Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Банк имеет лицензию №1151 на осуществление деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, без ограничения срока действия лицензии, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 25.03.08.

Деятельность Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Банк имеет лицензию от 10.09.02 № 474 на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк имеет лицензию на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств 1399 от 22.03.2011.

Банк имеет лицензию на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации 141У от 22.03.2011.

Банк имеет лицензию на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств 140-X от 22.03.2011.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 394.

В 2013 и 2012 году Банк не входил ни в какую группу.

Основная деятельность Банка заключается в привлечении и размещении денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытии и ведении банковских счетов физических и юридических лиц, осуществлении расчетов по поручению юридических и физических лиц, кассовом обслуживании физических и юридических лиц, купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдаче банковских гарантий, осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществлении операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования 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.

Фактическое местонахождение банка и адрес регистрации: Российская Федерация, г. Красноярск, ул. Республики, 51. На территории Красноярского края функционируют 10 дополнительных офисов, осуществляющих обслуживание как юридических, так и физических лиц, 2 операционных офиса в республике Хакасия (г. Абакан, г. Саяногорск).

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила: 309 человек (на 31 декабря 2012 года – 318 человек).

На 31 декабря 2013 года основными акционерами Банка являются:

Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доли в уставном капитале, в %	Доли обыкновенных акций в уставном капитале, в %
Общество с ограниченной ответственностью «Дивити-Инвест»	ООО «Дивити-Инвест»	19,66	19,90
Общество с ограниченной ответственностью «Примеро Групп»	ООО «Примеро Групп»	19,72	19,97
Общество с ограниченной ответственностью «Лантава-Инвест»	ООО «Лантава-Инвест»	19,65	19,90
Общество с ограниченной ответственностью «Максимум-Инвест»	ООО «Максимум-Инвест»	15,72	15,43
Общество с ограниченной ответственностью «Арте Холдинг»	ООО «Арте Холдинг»	4,85	4,91

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В соответствии с МСФО 27 Банк сообщает, что данная финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью, поскольку Банк не является материнской организацией ни в какой Группе.

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

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, как для физических, так и для юридических лиц. Основными направлениями деятельности Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, проведение депозитных операций с юридическими и физическими лицами, кредитование юридических и физических лиц, проведение конверсионных операций, вексельные расчеты, операции с драгоценными металлами. Банк постоянно расширяет перечень услуг для частных клиентов, предлагая различные варианты вкладов, переводов, аренду сейфовых ячеек. Банк является участником платежных систем «Western Union», «BLIZKO», «Золотая Корона»; участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город», участником системы расчетов Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T., а также ассоциированным членом платежной системы Visa International, аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. Банк является универсальной кредитной организацией, действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в реальный сектор экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы в Красноярском крае и республике Хакасия.

В целом в 2013 году динамика экономического роста в России резко замедлилась. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году.

В 2013 году оставалось значительным (более чем в 2 раза) превышение темпов увеличения кредитования населения по сравнению с реальным сектором.

В 2013 году динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, сохранения темпов инфляции, близких к предыдущему году, и продолжения тенденции к оттоку частного капитала. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы и объемов банковского кредитования способствовали поддержанию потребительских расходов населения.

Чистая прибыль банка за 2013 год составила 7,9 млн. рублей. Основой составляющей финансового результата банка в 2013 году по-прежнему являлись чистые процентные доходы, как результат от операций привлечения и размещения ресурсов. Наибольшую долю в доходах составили процентные доходы от ссуд, предоставленных физическим лицам – 211 млн. рублей, что почти на 28% больше, чем в 2012 году и обусловлено существенным увеличением кредитного портфеля физических лиц.

Большую долю в расходах Банка занимают операционные расходы, по сравнению с прошлым периодом, увеличение было незначительным, на 7 млн. руб. (+2,9%). Основную долю в операционных расходах Банка занимает расходы на оплату труда – 64%.

На территории Красноярского края Банком осуществлялись кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции с юридическими и физическими лицами, операции на рынке МБК, конверсионные операции и операции с драгоценными металлами. На подразделения, расположенные на территории Красноярского края, приходится 95% всех доходов банка.

На заседании Наблюдательного совета Банка 04 апреля 2014 года было принято решение рекомендовать направить чистую прибыль, полученную по результатам работы за 2013 год, в полном объеме на пополнение резервного фонда Банка.

## 3. Основы представления отчетности

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств и нематериальных активов, расчету амортизированной стоимости некоторых финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов, учету вознаграждений сотрудникам и т.д.

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

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

#### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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 оторочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного 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). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.)

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 выводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о предоставлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняет вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся к активам, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

#### 4. Принципы учетной политики

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

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.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли, цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из публичных источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значимых цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости. При этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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



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

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

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

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается: признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки, и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается признание актива в день его передачи Банку и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.



В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («события убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретенного актива (за вычетом выплат и погашения суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения.

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств, если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается, если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранила ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К эквивалентам денежных средств Банк может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли.

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

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам») отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получающая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предвзвешенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.***

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

1) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным



от рыночных процентных ставок, основываются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска: срок кредита, отрасль деятельности заемщика, наличие и срок просроченной задолженности, финансовое положение заемщиков, наличие и вид обеспечения, кредитная история и так далее. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

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

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

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает непротвордные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых

активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. 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, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк

обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Основные средства.** В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев. Основные средства (кроме объектов недвижимости) отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Объекты недвижимости Банка, являющиеся основными средствами, учитываются по переоцененной стоимости, то есть их остаточная стоимость ежегодно переоценивается до справедливой стоимости на соответствующую отчетную дату, для того, чтобы их балансовая стоимость существенно не отличалась от величины справедливой стоимости на отчетную дату. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива.

Переоценка объектов недвижимости осуществляется на основе оценки, выполняемой профессиональной независимой фирмой по оценке недвижимости или сертифицированными специалистами в области оценочной деятельности, действующими в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость объектов недвижимости Банка. После осуществления переоценки, амортизация в дальнейшем начисляется на переоцененную стоимость.

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

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

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

Здания – 2-3 % в год;

Автомобили – 12-33 % в год;

Компьютерная техника – 25-33 % в год;

Прочее оборудование и инвентарь:

1. Сейфы – 4-10 % в год;

2. Мебель – 10 % в год;

3. Кассовое оборудование – 25 % в год;

4. Сооружение, сигнализация (системы безопасности, видеонаблюдения и контроля) – 10-17 % в год;

3. Банкоматы, броскабины, кондиционеры – 10-25% в год;

4. прочее – 10% в год.

Применяемый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Земля не подлежит амортизации.

**Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Затраты на приобретение идентифицируемого программного обеспечения, которое контролируется Банком, признаются нематериальным активом.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего пять лет. На отчетную дату нематериальные активы анализируются на предмет обесценения. Метод амортизации ежегодно анализируется и, при необходимости, на отчетную дату осуществляются корректировки (изменение бухгалтерских оценок) в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.



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

В течение отчетного и предыдущего периодов Банк не участвовал в договорах финансовой аренды ни в качестве арендатора, ни в качестве арендодателя.

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещения) 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.

Акции 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, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующая сумма отложенного налогообложения отражается в отчете о прибылях и убытках.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2012 года - 30.3727 рубля за доллар США); 44.9699 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2012 года - 40.2286 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

**Обязательства по уплате единого социального налога.** Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Внебалансовые обязательства и прочие кредитные риски.** В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдате кредитов, гарантий. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	170 779	179 225
Драгоценные металлы	-	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	135 692	118 722
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	61 059	54 201
- в других странах	3 450	9 391
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>370 980</b>	<b>361 539</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах ОАО «Уралсиб» сосредоточены средства в размере: 32 878 тыс. рублей, что составляет на 31 декабря 2013 года – 53 % от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на корреспондентских счетах ОАО «Уралсиб» сосредоточены средства в размере: 32 408 тыс. рублей, что составляет на 31 декабря 2012 года – 51 % от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 31.12.2013 года и на 31.12.2012 отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года все корреспондентские счета в других странах были размещены в COMMERZBANK AG.

Банк в 2013 и 2012 годах не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банк имеет обязательные резервы - размещенные средства на специальных счетах в ЦБ РФ. Данные средства не относятся к эквивалентам денежных средств, поскольку не предназначены для финансирования текущих операций и имеют ограничения к использованию. Величина сформированных обязательных резервов на 31 декабря 2013 г. составила 21 652 тыс. руб., из них 21 263 тыс. руб. – в рублевом выражении, остальное – в иностранной валюте (на 31 декабря 2012 г. всего 24 079 тыс. руб., из них 23 687 тыс. руб. – в рублевом выражении, остальное – в иностранной валюте).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

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

	2013	2012
Облигации АКБ "Татфондбанк" ОАО	5 371	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>5 371</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлено изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток за 2013 год:

	2013	2012
Стоимость на начало года	0	0
Чистое приобретение / погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	5 371	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	-124	0
Начисленные купонные доходы	124	0
Выплата купонного дохода	0	0
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>5 371</b>	<b>0</b>

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

## 7. Средства в других банках

По состоянию на 31.12.2013 года и 31.12.2012 года Банк имел следующие средства в других банках:

	2013	2012
Депозит в Центральном Банке РФ	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	370 026	290 151
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0
Страховые депозиты для расчетов, размещенных в других кредитных организациях	8 429	4 629
<b>Средства в других банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>378 455</b>	<b>294 780</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>378 455</b>	<b>294 780</b>

В течение отчетного периода Банк не размещал депозиты в Центральном Банке (в 2012 году: на общую сумму 1 050 000 тыс. руб.) Доход от размещения депозитов в Центральном Банке за 2012 год отражен в отчете о прибылях/убытках по статье «Процентные доходы по кредитам».

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены кредиты следующим кредитным организациям:

- ОАО «АЛЬФА-БАНК» балансовой стоимостью 100 018 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2014 года;
- ОАО «Промсвязьбанк» балансовой стоимостью 70 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2014 года;
- Восточно-Сибирский банк Сбербанка России балансовой стоимостью 50 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2014 года;
- «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) балансовой стоимостью 50 007 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2014 года;
- ОАО «БайкалИнвестБанк» балансовой стоимостью 100 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены кредиты следующим кредитным организациям:

- ОАО «МДМ Банк» балансовой стоимостью 100 074 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года;
- ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» балансовой стоимостью 80 061 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года;
- Восточно-Сибирский банк Сбербанка России балансовой стоимостью 80 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года;
- ОАО «БайкалИнвестБанк» балансовой стоимостью 30 014 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года.

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, а также в течение 2013 и 2012 годов не начислялся. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные вексели других банков	Страховые депозиты, средства на корсчетах, размещенные в других банках в целях обеспечения расчетов	Итого
<b>Текущие и не обеспеченные</b>				
- в Центральном Банке РФ	0	0	0	0
- в 20 крупнейших российских банках	220 018	0	2 491	222 509
- в других российских банках	150 008	0	5 938	155 946
<b>Итого текущих и не обеспеченных</b>	<b>370 026</b>	<b>0</b>	<b>8 429</b>	<b>378 455</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>370 026</b>	<b>0</b>	<b>8 429</b>	<b>378 455</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные вексели других банков	Страховые депозиты, средства на корсчетах, размещенные в других банках в целях обеспечения расчетов	Итого
<b>Текущие и не обеспеченные</b>				
- в Центральном Банке РФ	0	0	0	0
- в 20 крупнейших российских банках	180 076	0	1 901	181 977
- в других российских банках	110 075	0	2 728	112 803
<b>Итого текущих и не обеспеченных</b>	<b>290 151</b>	<b>0</b>	<b>4 629</b>	<b>294 780</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>290 151</b>	<b>0</b>	<b>4 629</b>	<b>294 780</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

## 8. Кредиты клиентам

	2013	2012
Кредиты предприятиям и организациям	789 187	687 903
Кредиты индивидуальным предпринимателям	52 606	92 975
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 302 527	1 164 124
Овердрафты физическим лицам	18 825	7 095
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 163 145</b>	<b>1 952 099</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебитурской задолженности клиентам	(352 749)	(392 758)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 810 396</b>	<b>1 559 341</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>59 674</b>	<b>9 510</b>	<b>323 106</b>	<b>468</b>	<b>392 758</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-3 281	-2 574	17 150	1 581	12 876
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-52 885	-	-52 885
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>56 393</b>	<b>6 936</b>	<b>287 371</b>	<b>3 049</b>	<b>352 749</b>

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



**АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечанию 3)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
Резерв под обеспечение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	23 528	8 904	327 967	1 402	361 801
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обеспечение в течение года	36 146	718	6 849	-912	42 801
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-112	-11 710	-22	-11 844
<b>Резерв под обеспечение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>59 674</b>	<b>9 510</b>	<b>323 106</b>	<b>468</b>	<b>392 758</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	138 745	6.41	850	0.04
Строительство	187 776	8.68	164 400	8.42
Торговля	362 067	16.74	191 292	9.80
Физические лица	1 321 352	61.09	1 171 219	60.00
Прочие	153 205	7.08	424 338	21.74
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обеспечение</b>	<b>2 163 145</b>	<b>100,0</b>	<b>1 952 099</b>	<b>100,0</b>
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности клиентов	(352 749)		(392 758)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 810 396</b>		<b>1 559 341</b>	

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	3 931	2 704	612 172	18 825	647 632
Кредиты обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	683 577	37 131	430 631	-	1 151 339
- обращающимися ценными бумагами	-	-	8 307	-	8 307
- депозитами депозитами	-	-	-	-	-
- прочими активами	101 679	12 771	241 417	-	355 867
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обеспечение</b>	<b>789 187</b>	<b>52 606</b>	<b>1 302 527</b>	<b>18 825</b>	<b>2 163 145</b>
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	56 393	6 936	287 371	2 049	352 749
<b>Итого кредитов и залогов клиентам</b>	<b>732 794</b>	<b>45 670</b>	<b>1 015 156</b>	<b>16 776</b>	<b>1 810 396</b>

Прочие активы в залоге по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям представляют собой преимущественно оборудование, автотранспорт, а также полученные поручительства. Прочие активы в залоге по кредитам, выданным физическим лицам, представляют собой личное имущество заемщиков – физических лиц (бытовая техника, автотранспорт и так далее), а также полученные поручительства.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	0	28 017	568 360	7 095	603 472
Кредиты обеспеченные:	687 905	64 958	595 764	0	1 348 627
- объектами жилой недвижимости	405 889	54 827	364 324	0	825 040
- обращающимися ценными бумагами	0	0	12 485	0	12 485
- денежными депозитами	0	0	0	0	0
- прочими активами	282 016	10 131	218 955	0	511 102
Итого кредиты до вычета резерва под обеспечение	687 905	92 975	1 164 124	7 095	1 952 099
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	-59 674	-9 510	-323 106	- 468	-392 758
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>628 231</b>	<b>83 465</b>	<b>841 018</b>	<b>6 627</b>	<b>1 559 341</b>

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большому по стоимости обеспечению.

Резервы под обеспечение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме проблемных и безнадежных ссуд), по которым отсутствуют просроченные платежи и иные признаки обесценения, вычисляемые на индивидуальной основе, были определены с учетом коэффициента исторических убытков. Данный коэффициент был рассчитан как средневзвешенное соотношение выданных за год ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и просроченных за год платежей по данным ссудам за четыре года, предшествующих соответствующей отчетной дате. Проблемные и безнадежные ссуды были рассмотрены на предмет обесценения на индивидуальной основе. Банк относит ссуду к проблемной, если оценивает вероятность ее погашения менее 50%.

Резервы под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по которым отсутствуют просроченные платежи и иные признаки обесценения, вычисляемые на индивидуальной основе, были определены с учетом минимального размера резерва, соответствующего по суждению Банка, возможным потерям, которые могут возникнуть в отношении данного вида задолженности. Резервы под обесценение кредитов физических лиц, имеющих просроченные платежи, формировались в зависимости от максимального срока, в течение которого платеж по кредиту является просроченным.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
<i>Текущие, индивидуально не обеспеченные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	224 200	-	-	-	224 200
- Крупные новые заемщики	172 482	-	-	-	172 482
- Кредиты средним компаниям	329 860	7 006	-	-	336 866
- Кредиты малым компаниям и физическим лицам	14 143	39 770	1 064 385	17 351	1 135 649
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	<b>740 685</b>	<b>46 776</b>	<b>1 064 385</b>	<b>17 351</b>	<b>1 869 197</b>
<i>Индивидуально обеспеченные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	17 906	0	17 906
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	7 863	0	7 863
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	10 211	19	10 230
- с задержкой платежа свыше 180 дней	48 502	5 830	202 162	1 455	257 949
<b>Итого индивидуально обеспеченные</b>	<b>48 502</b>	<b>5 830</b>	<b>238 142</b>	<b>1 474</b>	<b>293 948</b>
Итого кредиты до вычета резерва под обеспечение	789 187	52 606	1 302 527	18 825	2 163 145
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	-56 393	-6 936	-287 371	-2 049	-352 749
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>732 794</b>	<b>45 670</b>	<b>1 015 156</b>	<b>16 776</b>	<b>1 810 396</b>

**АКБ «ЕНЙСЕЙ» (ОАО)**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное Примечание 3)*

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

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
<i>Текущие, индивидуально не обеспеченные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	23 107	2 631	0	0	25 738
- Крупные новые заемщики	268 971	0	0	0	268 971
- Кредиты средним компаниям	265 892	0	0	0	265 892
- Кредиты малым компаниям и физическим лицам	79 667	64 848	811 288	6 168	961 971
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	<b>637 637</b>	<b>67 479</b>	<b>811 288</b>	<b>6 168</b>	<b>1 522 572</b>
<i>Индивидуально обеспеченные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 076	0	35 524	0	36 600
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	20 721	0	20 721
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	3 691	0	3 691
- с задержкой платежа свыше 180 дней	49 192	8 505	292 900	927	351 524
<b>Итого индивидуально обеспеченные</b>	<b>50 268</b>	<b>8 505</b>	<b>352 836</b>	<b>927</b>	<b>412 536</b>
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обеспечение</b>	<b>687 905</b>	<b>92 975</b>	<b>1 164 124</b>	<b>7 095</b>	<b>1 952 099</b>
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	-59 674	-9 510	-323 106	- 468	-392 758
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>628 231</b>	<b>83 465</b>	<b>841 018</b>	<b>6 627</b>	<b>1 559 341</b>

Банк учитывает стоимость имущества, полученного в залог, при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обеспечения на индивидуальной основе. Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем сотрудником Банка, или с привлечением независимых оценщиков. Основным подходом к оценке стоимости иного имущества является сравнительный (рыночный), который опирается на сопоставление цен покупки и продажи, сложившихся в данный момент на товарных рынках.

Ниже приведены справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов и влияние учета обеспечения на величину фактически сформированных резервов.

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
<b>На 31 декабря 2013 года:</b>					
Обеспечение (надлижность)	84 644	-	25 492	-	110 136
Уменьшение величины фактически сформированных резервов за счет обеспечения	(17 769)	-	(6 676)	-	(24 445)
<b>На 31 декабря 2012 года:</b>					
Обеспечение (надлижность)	154 167	-	36 501	-	154 167
Уменьшение величины фактически сформированных резервов за счет обеспечения	(30 619)	-	(1727)	-	(32 346)

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

**9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	2013	2012
Облигации Государственного займа 1991г.	7	7
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

По облигациям ежегодно начисляется и выплачивается купон в размере 15% годовых.



**АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)****Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)*

Данные облигации не имеют рыночных котировок и определить их справедливую стоимость не представляется возможным. В связи с этим, Банк принял решение оценивать данные вложения по их себестоимости. В отношении данных облигаций не выявлено признаков обесценения, следовательно, резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не создавался.

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Приложении 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

**10. Основные средства**

Движение по основным средствам за 2013 год представлено в следующей таблице:

	Прим.	Земля	Здания	Транс- порт	Компью- терное оборудо- вание	Прочее оборудо- вание	Кли- тельные вло- жения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>		25	285 404	7 538	8 700	34 630	42	336 339
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>								
Поступления		-	-	4 155	1 062	1 270	6 552	13 037
Выбытие		-	-	3 894	384	715	6 487	11 480
Модернизация		-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация и другие категории		-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		25	285 404	7 799	9 378	35 185	107	373 896
<b>Накопленная амортизация</b>								
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>			-	42 379	2 479	7 623	16 344	68 825
Амортизационные отчисления	24	-	-	5 810	1 679	451	3 860	11 800
Выбытие		-	-	2 406	384	600	-	3 390
Переклассификация и другие категории		-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>			48 189	1 752	7 690	19 604	-	77 235
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		25	237 215	6 047	1 688	1 5581	107	260 661

Движение по основным средствам за 2012 год представлено в следующей таблице:

	Прим.	Земля	Здания	Транс- порт	Компью- терное оборудо- вание	Прочее оборудо- вание	Кли- тельные вло- жения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>		25	391 742	7 117	7 904	30 113	42	336 943
Поступления		-	-	1 831	930	6 486	9 103	18 350
Выбытие		-	-	1 410	134	1 969	9 103	12 616
Модернизация		-	9	-	-	-	-	9
Переклассификация и другие категории		-	6 347	-	-	-	-	6 347
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		25	285 404	7 538	8 700	34 630	42	336 339
<b>Накопленная амортизация</b>			-	37 536	2 317	7 472	14 522	61 847
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>			-	5 809	1 514	286	3 363	10 972
Амортизационные отчисления	24	-	-	5 809	1 514	286	3 363	10 972
Выбытие		-	-	1352	134	1 540	-	3 026
Переклассификация и другие категории		-	966	-	-	-	-	966
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		-	42 379	2 479	7 624	16 345	-	68 827
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		25	243 025	5 059	1 076	18 285	42	267 512

Банком производится переоценка зданий по справедливой стоимости. Переоценка производится достаточно часто, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка проводится независимым оценщиком, имеющим соответствующую квалификацию и лицензию на осуществление деятельности. Оценка справедливой стоимости основывается на определении рыночной стоимости зданий, которая рассчитывается с применением нескольких методов (сравнительный, доходный), и наибольший удельный вес среди которых имеет сравнительный подход (70%).

Сумма переоценки отражается на счетах капитала по статье фонд переоценки, за вычетом образованного в результате отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 переоценка объектов недвижимости не производилась в связи с тем, что по оценкам руководства Банка их балансовая стоимость несущественно отличается от справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года была произведена переоценка зданий по их справедливой стоимости на основании данных профессионального оценщика. В результате переоценки остаточная стоимость основных средств увеличилась на 3 531 тыс. руб., в том числе:

- положительная переоценка (дооценка), отнесенная на фонд переоценки основных средств, в размере 6 028 тыс. руб. (Примечание 26);
- отрицательная переоценка (уценка) по впервые идентифицированным объектам, а также в размере превышения дооценки стоимости в предыдущих периодах, в размере 2 497 отнесена на текущую прибыль и отражена в составе прочих операционных расходов (Примечание 24).

Всего в остаточную стоимость зданий на 31 декабря 2011 включена сумма 149 852 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На 31 декабря 2011 совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 29 970 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2012 года составила бы 93 173 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 106 852 тыс. руб.)

Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2013 года представлена жилой недвижимостью, временно неиспользуемой в собственной деятельности, балансовой стоимостью 3 090 тыс. руб., переклассифицированной в течение 2012 года из состава основных средств.

## 11. Прочие активы

	2013	2012
Активы, предназначенные для продажи	2 250	2 250
Материальные запасы	1 395	1 579
Дебиторская задолженность клиентов по расчетным и прочим операциям	2 764	9 225
Расходы будущих периодов по программному обеспечению	0	0
Расчеты с поставщиками и прочими связанными платежа	3 854	1 710
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	0	0
Расчеты с бюджетом по прочим налогам	35	405
Средства и расчеты с фондовыми биржами	0	4 915
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	326	1 247
Прочие	5 049	6 308
<b>Итого прочие активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 673</b>	<b>27 639</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-2 836</b>	<b>-3 124</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>12 837</b>	<b>24 515</b>

Активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года представляет собой недвижимость, предназначенную для продажи, балансовой стоимостью 2 250 тысяч рублей, которая была переклассифицирована в течение 2012 года в состав основных средств. В январе 2014 года имущество было продано по цене выше балансовой стоимости.

Ниже представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	3 124	3 852
Списание активов за счет резервов	-15	-1428
(Восстановление) / создание резерва под обесценение прочих активов	-273	700
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец года</b>	<b>2 836</b>	<b>3 124</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком создан резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов по расчетным операциям в размере 2 836 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 3 124 тыс. руб.)

Дебиторская задолженность, включенная в состав прочих активов носит краткосрочный характер и не имеет обеспечения.

Анализ прочих активов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Приложении 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

## 12. Средства других банков

	2013	2012
Ломбардный кредит ЦБ РФ	0	0
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Суммы, поступившие на корсчета по выпискам, подлежащие возврату банкам-отправителям	2 366	12
<b>Итого средства других банков</b>	<b>2 366</b>	<b>12</b>

Анализ средств других банков по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Приложении 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

## 13. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Организации в государственной и федеральной собственности</b>		
- Текущие (расчетные) счета	4 600	2 843
- Срочные депозиты	47 000	89 000
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	847 293	537 632
- Срочные депозиты	215 500	230 000
- Субординированный депозит	50 000	50 000
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	166 219	168 468
- Срочные вклады	1 213 800	1 120 027
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 544 412</b>	<b>2 217 970</b>

В 2008 году Банком был привлечен субординированный депозит от компании, являющейся акционером Банка, в размере 50 000 тыс. руб. сроком погашения в марте 2018 года. Проценты по субординированному депозиту выплачиваются Банком ежемесячно, в последний рабочий день месяца, исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в период начисления процентов. В связи с этим амортизированная стоимость кредита не отличается от его балансовой стоимости. В феврале 2012 кредитором Банка по данному депозиту стало ООО «Примьеро Групп» (примечание 33). В июле 2013 года дополнительным соглашением к договору срок субординированного депозита был продлен до 2023 года.

Депозиты, привлеченные Банком от юридических лиц, также предусматривают выплату процентов, в том числе в виде капитализации, в последний рабочий день каждого месяца. В связи с этим



амортизированная стоимость привлеченных депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представляет собой чистую задолженность по депозитам и не отличается от их балансовой стоимости.

Подобная доля срочных вкладов, привлеченных Банком от физических лиц, также предусматривает ежемесячную выплату процентов, в том числе в виде капитализации. Относительно таких видов вкладов, Банк провел анализ и сравнительные расчеты, в результате которых сделал вывод о том, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость привлеченных вкладов отличается от их балансовой стоимости, определенной как величина вклада плюс причитающиеся к отчетной дате проценты, не более чем на 0,01%. Данное отклонение, экстраполированное на весь объем вкладов, не является существенным ни по отношению к общей сумме вкладов, ни по отношению к прибыли (убытку) Банка за 2013 и 2012 год соответственно. Другие виды срочных вкладов, занимают незначительную долю в общей сумме привлеченных средств физических лиц. В связи с этим руководство Банка приняло допущение о том, что амортизированная стоимость привлеченных вкладов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представляет собой чистую задолженность по депозитам плюс начисленные к указанным датам проценты и не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже приведено распределение средств, составляющих свыше 10% в общем составе средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Производство	100 219	3,94	162 652	7,33
Предприятия торговли	315 053	12,38	27 762	1,25
Строительство	282 465	11,10	344 909	15,55
Прочие	466 656	18,34	394 152	17,77
Физические лица	1 380 019	54,24	1 288 495	58,09
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 544 412</b>		<b>2 217 970</b>	<b>100,00</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Приложении 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

#### 14. Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и валютным риском. Производные финансовые инструменты в основном представляют собой срочные контракты на иностранную валюту, заключаемыми на внутреннем рынке. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

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

Справедливая стоимость срочных контрактов, заключенных Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты с датой расчета после завершения соответствующего отчетного периода (31 декабря 2013 года); суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
- срочные сделки на покупку валюты	4 679	-	4
- срочные сделки на продажу валюты	30 251	-	60
<b>Всего</b>	<b>34 930</b>	<b>0</b>	<b>64</b>

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не владел финансовыми активами и обязательствами, по которым имелось установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отрицательных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо

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

В таблице далее представлена информация о финансовых инструментах, зачитанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отраженных как производные финансовые инструменты:

Финансовые инструменты, зачитываемые в отчете о финансовом положении	Совокупная сумма признанных финансовых активов зачитываемых в отчете о фин. положении	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов, отражаемых в отчете о фин. положении
- срочные сделки на покупку валюты	4 675	4 679	(4)
- срочные сделки на продажу валюты	30 251	30 311	(60)
<b>Итого</b>	<b>34 926</b>	<b>34 990</b>	<b>(64)</b>

#### 15. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	5 436	4 961
Налоги к уплате	2 276	1 961
Дивиденды к выплате	-	-
Оценочные обязательства кредитного характера	998	2 227
Резерв по отпускам	4 849	1 368
Прочая кредиторская задолженность и расчет с клиентами	4 311	6 342
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>17 870</b>	<b>15 491</b>

Оценочные обязательства кредитного характера представляют собой обязательства по выданным банковским гарантиям, признающие в максимальной величине из недоамортизированной величины комиссий за выдачу таких гарантий на отчетную дату в величины оценочных обязательств по выданным банковским гарантиям. Изменение оценочных обязательств кредитного характера за 2013 и 2012 годы, включенное в отчет о прибылях и убытках, представлено ниже:

	2013	2012
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	2 227	471
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	303	3 374
Амортизация комиссий по выданным банковским гарантиям	(1563)	(1473)
Увеличение оценочных обязательств кредитного характера	31	(145)
<b>Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода</b>	<b>998</b>	<b>2 227</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Приложении 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

#### 16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. уставный капитал отражен по инфлированной стоимости (величина взносов в уставный капитал была скорректирована с учетом коэффициента инфляции на соответствующие даты на основании МСФО (IAS) 29).

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

	Количество акций	Номинал 1 акции (руб.)	Итого номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	15 624 370	10	156 244	729 751
Привилегированные акции	2 007 045	1	2 007	16 798
<b>Итого уставного капитала на 31 декабря 2012 года</b>	<b>17 631 415</b>	<b>-</b>	<b>158 251</b>	<b>746 549</b>
<b>Итого уставного капитала на 31 декабря 2013 года</b>	<b>17 631 415</b>	<b>-</b>	<b>158 251</b>	<b>746 549</b>

Изменения величины уставного капитала в 2013 и 2012 годах не происходили. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Эмиссионный доход, отраженный в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в сумме 12 134 тыс. руб. получен в 1994 году.

#### 17. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2013 г. нераспределенная прибыль Банка по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 7 858 тыс. руб., в том числе прибыль, полученная за 2013 год – 7 858 тыс. руб. (нераспределенная прибыль Банка составила по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2012 г. – 2 112 тыс. руб., в том числе прибыль, полученная за 2012 год – 2 112 тыс. руб.).

Также, в соответствии с российским законодательством об акционерных обществах Банк за счет средств нераспределенной прибыли прошлых периодов сформировал резервный фонд в размере 8 859 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 6 747 тыс. руб.). Согласно Уставу Банка размер резервного фонда должен составлять не менее 5% от номинальной величины уставного капитала Банка.

#### 18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	343 932	306 289
Средства, размещенные в других банках	13 162	10 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 985	2
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>361 079</b>	<b>316 839</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Срочные депозиты клиентов – физических лиц	-121 846	-101 715
Срочные депозиты клиентов – юридических лиц	-26 574	-19 481
Срочные депозиты банков	-4 125	-40
Субординированный депозит	-4	-4 037
Средства клиентов на текущих счетах	-160	-160
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-152 709</b>	<b>-125 433</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>208 370</b>	<b>191 406</b>

В состав процентных доходов по кредитам клиентам включены процентные доходы по ссудам, обеспеченным в индивидуальном порядке в размере, приблизительно составляющем 49,1 млн. руб. (за 2012 год: 66,9 млн. руб.).



**19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2013	2012
Чистые доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-246	-
Расходы от перепродажи и прочие расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-57	-
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-303</b>	<b>-</b>

**20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения**

В 2013 и 2012 году Банк не имел доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

**21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой**

	2013	2012
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	8 981	11 970
Чистые доходы от изменений валютных курсов	3 256	1 338
<b>Итого чистых доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>12 237</b>	<b>13 338</b>

**22. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	59 862	67 226
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 480	6 975
Комиссия по гарантиям	2 306	1 473
Комиссия по другим операциям	12 726	11 716
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>81 374</b>	<b>87 390</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-5 198	-5 878
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-162	-489
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и агентским договорам	-7 007	-8 157
Комиссия по другим операциям	-2 943	-2 618
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-15 310</b>	<b>-17 142</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>66 064</b>	<b>70 248</b>

**23. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доходы от досрочного погашения собственных векселей	0	0
Доходы от выбытия основных средств	3 082	0
Пеня, пеня, возмещение судебных издержек	8	14
Доходы от операций с драгоценными металлами	143	540
Прочие доходы	597	2 245
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 830</b>	<b>2 799</b>

## 24. Операционные расходы

	Прим.	2013	2012
<b>Расходы на содержание персонала</b>		<b>150 999</b>	<b>145 024</b>
<b>Прочие операционные расходы:</b>			
Амортизация основных средств	10	11 793	10 983
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		15 807	15 456
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		18 663	20 013
Аренда		10 041	10 306
Реклама и маркетинг		6 550	6 601
Административные расходы		13 046	13 355
Налоги, относящиеся на расходы		7 332	7 207
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов		5 202	4 902
Возврат комиссии за введение ссудного счета		38	988
Уценка основных средств	10	0	0
Прочие расходы		4 360	5 902
<b>Итого прочих операционных расходов</b>		<b>92 832</b>	<b>97 713</b>

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 820	5 728
Изменения отложенного налогообложения:	0	0
в т. ч. вследствие изменений временных разниц	0	0
в т. ч. вследствие изменения ставки на 101%	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 820</b>	<b>5 728</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляла 20% (за 2012 год: 20%).

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

	2013	2012
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>6508</b>	<b>-8 332</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке</b>	<b>1302</b>	<b>-1 666</b>
Доходы, увеличивающие НБ	7 059	1 724
Расходы через фонды	0	0
Доходы по ЦБ облагаемые по иным ставкам	0	0
Увеличение непризнанного ранее отложенного налогового актива	-5 715	5 961
Расходы, не уменьшающие налоговую базу и прочие разницы	1 174	-290
<b>Налог на прибыль</b>	<b>3 820</b>	<b>5 728</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия дляжения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	2013	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	17 219	23 853
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	3 901	3 150
Прочее	1 369	1 487

	2013	2012
Общая сумма отложенного налогового актива	22 502	28 490
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:		
Переоценка исковых бумаг	0	0
Переоценка основных средств	29 970	29 970
Информационное и амортизация основных средств	2 021	2 770
Прочее	441	485
Общая сумма отложенного налогового обязательства	32 432	33 255
Итого совокупный отложенный налоговый актив, относящийся на прибыль:	19 520	25 235
за вычетом непризнанного отложенного налогового актива	-19 520	-25 235
Итого совокупное отложенное налоговое обязательство, относящееся на капитал	29 970	29 970
Итого признанное отложенное налоговое обязательство	29 970	29 970

Отложенное налоговое обязательство, возникшее в связи с переоценкой основных средств, отражается непосредственно в капитале (за 2013 год: 0 тыс.руб., за 2012 год: 0 тыс. руб.). Отложенные налоговые активы и обязательства, возникшие по прочим временным разницам, начисляются через отчет о прибылях и убытках.

Согласно МСФО (IAS) 12 отложенный налоговый актив должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой может быть использована вычитаемая временная разница.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк, исходя из принципа осторожности, принял решение не признавать отложенный налоговый актив, возникающий вследствие прочих разниц не связанных с переоценкой основных средств, поскольку получения налогооблагаемая прибыль недостаточна по сравнению с величиной рассчитанного отложенного налогового актива.

Текущие требования (переплата) налога на прибыль на 31 декабря 2013 года составила 3 852 тыс.рублей.

## 26. Прочие совокупные доходы

	Прим.	2013	2012
Изменение фонда переоценки основных средств	10	0	0
Изменение отложенного налогового обязательства, относящегося к переоценке основных средств	25	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		0	0

## 27. Дивиденды

В мае 2014 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам за 2013 года.

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 23 мая 2013 года, было принято решение дивиденды по акциям по результатам 2012 финансового года не выплачивать.

## 28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим соблюдением установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

### Уровни управления рисками

#### Высший уровень

Учитывая, что за все риски Банка несет ответственность Наблюдательный Совет, а за оперативное управление рисками – Правление Банка, особое внимание Банк уделяет совершенствованию системы



управленческой информации, в первую очередь, своевременному доведению информации до каждого члена Наблюдательного Совета.

*Служба внутреннего контроля (внутренний аудит)*

Функция внутреннего аудита поддерживается на уровне требований надзорного органа. Также поддержание независимости внутреннего аудита, как и ранее, обеспечивается путем прямой подотчетности Наблюдательному Совету.

*Внешний аудит*

Взаимодействие с внешним аудитором является существенной частью корпоративного управления, в Банке установлены процедуры, позволяющие оперативно доводить информацию внешнего аудитора, как до Правления Банка, так и до каждого члена Наблюдательного Совета.

*Взаимоотношения с надзорным органом*

Взаимоотношения с надзорным органом (Банком России) строятся на безукоризненном выполнении обязательных требований нормативных документов, конструктивном подходе к рекомендациям, поддержании деловых контактов в рабочем режиме.

*Взаимоотношения с прочими контролирующими структурами*

Взаимоотношения с прочими контролирующими структурами основаны на принципах законопослушности и прозрачности Банка, внедрения и поддержания в рабочем состоянии механизма управления, предусматривающего проактивный подход к решению вопросов, возникающих при взаимодействии с указанными структурами.

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. 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 консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (исключеного управленческого персонала) и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8. В целях снижения рисков Банк устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

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

**Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке (валютный риск).

вложенными в долговые ценные бумаги имеющими текущую (справедливую) стоимость, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток имеющиеся в наличии для продажи по которым имеется риск изменения стоимости в связи с изменением процентных ставок.

В виду наличия у Банка открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах Банк может получать прибыль или убытки, связанные с переоценкой соответствующих активов и пассивов из-за изменения курсов валют. Оперативное регулирование открытых позиций и проведение компенсационных сделок позволит своевременно и успешно нивелировать неблагоприятные последствия текущей рыночной конъюнктуры, что позволяет Банку избежать непредвиденных расходов и убытков.

Для вложений в долговые ценные бумаги Банком с целью минимизировать риски возникновения возможных потерь установлены ограничения – размер указанных вложений не должен превышать 10 млн. руб. На 01 января 2014 г. Банк имеет вложения в облигации АКБ "Татфондбанк" ОАО в размере 5.5 млн. руб. – доля вложений для Банка незначительная.

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, цен драгоценных металлов по отношению к российскому рублю.

С целью управления валютным риском Банк использует систему внутренних лимитов, которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, систематически производит прогнозные расчеты открытых валютных позиций, совершает балансирующие сделки, направленные на закрытие открытых валютных позиций – как на валютной бирже, так и на межбанковском рынке, используя аналитическую биржевую информацию, текущие данные рынка FOREX и конъюнктуру межбанковского валютного рынка.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, а также финансовых инструментов, выраженных в драгоценных металлах:

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Драгоценные металлы	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	346 067	18 485	6 428	0	0	370 980
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 652	0	0	0	0	21 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 371	0	0	0	0	5 371
Средства в других банках	354 584	15 013	8 858	0	0	378 455
Кредиты и дебиторская задолженность	1 808 311		2 085	0	0	1 810 396
Требования по производным финансовым инструментам (до зачета обязательств)	30 251	2 291	2 384	0	0	34 926
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	0		0	0	7
Прочие активы	12 830	7	0	0	0	12 837
<b>Итого активов</b>	<b>2 579 073</b>	<b>35 796</b>	<b>19 755</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 634 624</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 366	0	0	0	0	2 366
Средства клиентов	2 519 479	12 288	12 640	5	0	2 544 412
Требования по производным финансовым инструментам (до зачета обязательств)	4 679	23 565	6 746			34 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11 676	69	6 125	0	0	17 870
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 538 200</b>	<b>35 922</b>	<b>25 511</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>2 599 638</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>40 873</b>	<b>-126</b>	<b>-5756</b>	<b>-5</b>	<b>0</b>	<b>34 986</b>

Общая величина финансовых активов и финансовых обязательств в таблице выше отличается от величины финансовых активов и финансовых обязательств в последующих таблицах, относящихся к иным финансовым рискам на 31 декабря 2013 года, поскольку требования и обязательства по производным финансовым инструментам в данной таблице представлены развернуто.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Драгоценные металлы	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	325 712	15 542	20 284	1	0	361 539
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 079	0	0	0	0	24 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства и другие блага	290 601	4 179	0	0	0	294 780
Кредиты и дебиторская задолженность	1 557 533	0	1 808	0	0	1 559 341
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	0	0	0	0	7
Прочие активы	24 466	49	0	0	0	24 515
<b>Итого активов</b>	<b>2 222 398</b>	<b>19 770</b>	<b>22 092</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2 264 261</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12	0	0	0	0	12
Средства клиентов	2 192 934	16 893	8 137	6	0	2 217 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 192	300	0	0	0	15 492
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 208 138</b>	<b>17 193</b>	<b>8 137</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>2 233 474</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14 260</b>	<b>2 577</b>	<b>13 955</b>	<b>-5</b>	<b>0</b>	<b>30 787</b>

Средства клиентов в других валютах представлены остатками по действующим и закрытым счетам клиентов физических лиц в фунтах стерлингов, ленах и китайских юанях. В 2012 Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен совокупный анализ валютного риска Банка, а также риска изменения цен на драгоценные металлы, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 579 073	2 538 200	40 873	2 222 398	2 208 138	14 260
Доллары США	35 796	35 922	-126	19 770	17 193	2 577
Евро	19 755	25 511	-5756	22 092	8 137	13 955
Прочие валюты	0	5	-5	1	6	-5
Драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 634 624</b>	<b>2 599 638</b>	<b>34 986</b>	<b>2 264 261</b>	<b>2 233 474</b>	<b>30 787</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, а также учетных цен на драгоценные металлы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. влияние на прибыль и собственные средства представлено до учета налогообложения:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-6.30	-6.30	128.85	128.85
Ослабление доллара США на 5%	6.30	6.30	-128.85	-128.85
Укрепление евро на 5%	-287.80	-287.80	697.75	697.75
Ослабление евро на 5%	-287.80	-287.80	-697.75	-697.75
Увеличение цены на золото на 5%	0	0	0	0
Уменьшение цены на золото на 5%	0	0	0	0

Поскольку средства в других иностранных валютах незначительны по величине, Банк не анализирует чувствительность к изменению курсов данных валют.

**Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основные формы процентного риска, которым подвержен Банк:

- Риск установления новой цены – возникает в связи с различиями в сроках размещения и привлечения;
- Базисный риск – возникает в результате несовершенной корреляции при регулировании процентов, полученных и уплаченных по различным финансовым инструментам, не имеющим различий во всех других своих характеристиках.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расхождений над доходами (при закрытии данных позиций (риск кривой доходности));
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате оттока от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и минимизация риска;
- планирование риска.

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пороговых значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля;
- система стресс-тестирования.

Для целей выявления и оценки уровня процентного риска, Банк использует следующие показатели:

- показатель совокупного анализа разрывов (GAR), и предела оверита года (GARotit);
- показатель чистой процентной маржи (ЧПМ);
- показатель чистого спреда от кредитных операций (ЧС).

Изменение величины данных показателей означает возникновения иной характеристики конкретной направленности Банка и, соответственно, принятия Банком качественно иного уровня риска. Выявление и оценка уровня процентного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и контроля уровня процентного риска ежеквартально проводится анализ разрыва по срокам величины активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки (GAR-анализ), а также коэффициентный анализ (предполагает расчет таких показателей, как показатель чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций). На основании полученных данных определяется текущий уровень процентного риска и его влияние на финансовое состояние Банка. По состоянию на 1 января 2014 года значение данного показателя составило 0,95 – минимальный уровень процентного риска.

Показатель чистой процентной маржи и показатель чистого спреда от кредитных операций рассматривались вместе, так как оба показателя имеют одинаковую экономическую природу и один и тот же набор факторов влияния. В таблице приведена динамика указанных показателей.



№	Наименование показателя	01.10.10	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14	Установленный лимит (%)	Примечание
1	Показатель чистой процентной маржи (%)	7,7	6,7	6,9	7,2	7,6	> 5,0	Лимит соблюдается
2	Показатель чистого спреда от кредитных операций (%)	9,3	7,4	8,1	8,5	8,9	>7,0	Лимит соблюдается

Как видно из таблицы, значения показателей оценки уровня процентного риска в пределах установленных лимитов. Соблюдение установленных лимитов связано с поддержанием сбалансированного объема привлеченных и размещенных депозитных средств.

В цифровых показателях динамика доходности кредитования и себестоимости привлечения (соответствующие показатели чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций) приведены в таблице.

№	Наименование показателя	01.01.13	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14	Изменение с момента последнего проведенного стресс-тестирования
1	Себестоимость привлеченных (%)	6,6	6,6	7,3	7,4	7,1	-0,2
2	Доходность кредитования (%)	13,9	14,0	15,4	15,9	16,0	+0,6

\* в целях сопоставимости показатели приведены к годовой оценке.

На основании данных, приведенных в таблице, можно сделать выводы, что доходность от операций кредитования увеличилась, себестоимость операций по привлечению средств снизилась, что и привело к соблюдению установленных лимитов. Проведенные мероприятия по снижению ставок по вкладам, увеличение розничного кредитования позволило улучшить показатели за 2 полугодие 2013 года.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс – тестирование процентного риска. Стресс – тестирование проводится два раза в год, а также в случае существенного изменения параметров процентного риска, которые могут повлиять на уровень риска.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>							
Всего финансовых активов	482 983	84 019	212 454	1 425 970	44 876	349 396	2 599 698
Всего финансовых обязательств	1 061 362	399 935	748 890	284 289	50 000	20 236	2 564 712
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-578 379</b>	<b>-315 916</b>	<b>-536 436</b>	<b>1 141 681</b>	<b>-5 124</b>	<b>329 160</b>	<b>34 986</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Всего финансовых активов	432 792	150 007	197 401	1 021 273	111 618	351 170	2 264 261
Всего финансовых обязательств	791 277	321 007	707 914	347 772	50 000	15 504	2 233 474
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-358 485</b>	<b>-171 000</b>	<b>-510 513</b>	<b>673 501</b>	<b>61 618</b>	<b>335 666</b>	<b>30 787</b>

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых финансовых активов и финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Анализ чувствительности представлен без учета налогообложения.

	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<b>31 декабря 2013 года:</b>		
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	-440	-440
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	440	440
<b>31 декабря 2012 года:</b>		
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	-438	-438
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	438	438

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел следующие финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой, в отношении которых выше приведен анализ чувствительности:

- субординированный депозит, балансовой стоимостью 50 000 тыс. руб., процентная ставка по которому зависит от ставки рефинансирования ЦБ РФ;

- кредиты сотрудникам Банка, процентная ставка по которым также зависит от ставки рефинансирования ЦБ РФ.

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

% годовых	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,02	0,01	0,00	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	11,00	-	-	-	-	-	-	-
Средств в других банках	5,81	-	-	-	5,94	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,31	-	-	-	17,4	-	14,0	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,00	-	-	-	6,0	-	-	-
Прочие активы	0,00	-	-	-	0,00	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	8,82	2,83	2,38	0,00	10,88	2,66	2,43	0,10
Субординированный депозит	8,25	-	-	-	8,25	-	-	-
Прочие обязательства	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет данных финансовых активов и обязательств в указанной валюте. Обязательные резервы в ЦБ РФ не содержат условия о начислении процентов.

#### Прочий ценовой риск

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. При увеличении рыночных котировок на 10% прибыль

Банка до налогообложения была бы выше на 537 тысячи рублей, капитал Банка – на 430 тысяч рублей. Снижение котировок оказало бы обратное влияние в той же величине.

**Риск ликвидности.**

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Основными факторами, влияющими на возникновение риска ликвидности, являются:

**Внешние факторы:**

- резкое изменение политической ситуации в стране, регионе;
- резкое изменение экономической ситуации в стране, регионе;
- политика правительства по формированию банковской системы страны, приход из внутренних рынков международных банковских институтов.

**Внутренние факторы:**

- степень соответствия по срочности требований и обязательств Банка;
- непредвиденное изменение ресурсной базы Банка, в частности, в результате массового досрочного изъятия кредиторами вложений;
- качество клиентской базы, надежность партнеров;
- обеспеченность собственным капиталом;
- уровень менеджмента, отсутствие у менеджмента надлежащей информации о качестве, структуре, уровне стабильности, и прочих характеристиках обязательств банка;
- изменение качества портфеля активных операций

В целях минимизации риска потери ликвидности в Банке разработан внутренний документ, регламентирующий процедуры управления и контроля над состоянием ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами и подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Для сбора и анализа информации в Банке существует информационная система. На основе полученной информации анализируется состояние ликвидности на текущий момент и прогнозируется на ближайший период. В повседневной практике (в случае, когда внешние факторы не оказывают негативного воздействия) в целях обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также в целях контроля Банком используются следующие инструменты:

- форавад – баланс – документ, содержащий прогноз мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на ближайшие 10 дней, направленный на обеспечение ликвидности Банка в заданном временном интервале по каждому из сроков при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- фолдирование активных операций, которое заключается в распределении собственных и привлеченных ресурсов в рублях и иностранной валюте в активные операции с учетом сроков привлечения и размещения, доходности.

Кроме того, в целях снижения риска потери ликвидности в Банке установлены предельно допустимые значения нормативов ликвидности.

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств, таких как недоверие со стороны вкладчиков и резкий отток средств, несвоевременное исполнение обязательств контрагентами Банка или общий кризис банковского рынка, внутренний нормативный документ Банка предусматривает перечень действий и мероприятий, направленных на восстановление способности Банка обеспечивать свои обязательства в полном объеме.

Текущая платежная позиция Банка на 31.12.2013 составила 349447 тыс. руб., в т.ч.:

- денежные средства в размере 170779 тыс. руб.;
- средства на корсчете в Банке России в размере 135692 тыс. руб.;
- высоколиквидные средства на корсчетах в кредитных в размере 42976 тыс. руб.

Значения нормативы ликвидности на 31.12.2013 г.:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 39,37% (Лам – 349447 тыс. руб., Озм – 1054248 тыс. руб.);

- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 85,65% (Лат – 822325 тыс. руб., Олт – 1150000 тыс. руб.).

**АКБ «ЕИНСЕЙ» (ОАО)**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – (Примечание 3))*

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 89,43% (Крд - 1042904 тыс. руб., ОД - 218190 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2013 года, при этом сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанный в договоре:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся цев	От 6 до 12 меся цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре деленны м сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	370 980	-	-	-	-	-	370 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	21 652	21 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 371	-	-	-	-	-	5 371
Средства в других банках	370 026	-	-	-	-	8 429	378 455
Кредиты и дебиторская задолженность	43 077	84 019	212 454	1 425 970	44 876	0	1 810 396
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1	-	-	6	-	7
Прочие активы	3 734	5 259	1 931	1 913	-	-	12 837
<b>Итого активов</b>	<b>793 188</b>	<b>89 279</b>	<b>214 385</b>	<b>1 427 883</b>	<b>44 882</b>	<b>30 081</b>	<b>2 599 698</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	-	-	-	-	-	64
Средства других банков	2 366	-	-	-	-	-	2 366
Средства клиентов	1 111 298	399 935	748 890	234 289	50 000	-	2 544 412
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	11 926	1 793	-	1 901	-	2 250	17 870
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 125 654</b>	<b>401 728</b>	<b>748 890</b>	<b>236 190</b>	<b>50 000</b>	<b>2 250</b>	<b>2 564 712</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-332 466</b>	<b>-312 449</b>	<b>-534 505</b>	<b>1 191 693</b>	<b>-5 118</b>	<b>27 831</b>	<b>34 986</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-332 466</b>	<b>-644 915</b>	<b>-1 179 420</b>	<b>12 273</b>	<b>7 155</b>	<b>34 986</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам гашения представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся цев	От 6 до 12 меся цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	361 539	-	-	-	-	-	361 539
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	24 079	24 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	290 151	-	-	-	-	4 629	294 780
Кредиты и дебиторская задолженность	79 049	150 007	197 400	1 021 273	111 612	-	1 559 341
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	1	-	6	-	7
Прочие активы	9 136	1 733	2 094	4 471	-	7 081	14 515
<b>Итого активов</b>	<b>739 875</b>	<b>151 740</b>	<b>199 495</b>	<b>1 025 744</b>	<b>111 618</b>	<b>35 789</b>	<b>2 264 261</b>



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	12	-	-	-	-	-	12
Средства клиентов	791 277	321 007	707 914	347 772	50 000	-	2 217 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 681	3 804	2 363	4 417	-	2 227	15 492
<b>Итого обязательств</b>	<b>793 970</b>	<b>324 811</b>	<b>710 277</b>	<b>352 189</b>	<b>50 000</b>	<b>2 227</b>	<b>2 233 474</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-54 095</b>	<b>-173 071</b>	<b>-510 782</b>	<b>673 555</b>	<b>61 618</b>	<b>33 562</b>	<b>30 787</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-54 095</b>	<b>-227 166</b>	<b>-737 948</b>	<b>-64 393</b>	<b>-2 775</b>	<b>30 787</b>	

Банк считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также накопленный опыт за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2013 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе и в таблицах выше, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Средства других банков	2 366	-	-	-	-	-	2 366
Средства клиентов (кроме субординированного депозита)	1 111 298	399 935	748 890	234 289	-	-	2 494 412
Субординированный депозит	350	2 046	4 125	20 625	66 500	-	93 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, поставочные/срочные сделки	34 990	-	-	-	-	-	34 990
Выданные банковские гарантии и поручительства	50 989	-	-	-	-	-	50 989
Обязательства кредитной организации по предоставлению кредитов в рамках кредитных линий и овердрафтов	120 188	-	-	-	-	-	120 188
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 320 181</b>	<b>401 981</b>	<b>753 015</b>	<b>254 914</b>	<b>66 500</b>	<b>0</b>	<b>2 796 591</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по их номинальной (не дисконтированной) величине по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Средства других банков	12	-	-	-	-	-	12
Средства клиентов (кроме субординированного депозита)	791 277	321 007	707 914	347 772	-	-	2 167 970
Субординированный депозит	350	1 695	2 080	16 500	50 972	-	71 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 681	3 804	2 363	4 417	-	2 227	15 492
Выданные банковские гарантии и поручительства	101 300	-	-	-	-	-	101 300
Обязательства кредитной организации по предоставлению кредитов в рамках кредитных линий и овердрафтов	176 860	-	-	-	-	-	176 860
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 072 480</b>	<b>326 506</b>	<b>712 357</b>	<b>368 689</b>	<b>50 972</b>	<b>2 227</b>	<b>2 533 231</b>

Средства клиентов – физических лиц отражены с учетом начисленных процентов только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Депозиты юридических лиц в составе средств клиентов (кроме субординированного займа) отражены только с учетом начисленных процентов на отчетную дату, т.к. в соответствии с договорами депозитов или по соглашению сторон юридические лица могут досрочно изъять депозиты.

## 29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (Н1 – «норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Банка на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 10%.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил 13,4% и 14,6 % соответственно.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства на 31 декабря 2013 года:

	2013	2012
Источники основного капитала	179 244	177 132
Суммы, вычитаемые из основного капитала	85	2103
<b>Итого основной капитал</b>	<b>179 159</b>	<b>175 029</b>
Источники дополнительного капитала	201 455	191 460
Величина дополнительного капитала, включенная в расчет	175 159	175 029
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>358 318</b>	<b>350 058</b>

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

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	158 050	158 251
Эмиссионный доход	12 091	12 134
Резервный фонд	8 859	6 747
Прибыль за год	7 858	2 112
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>186 858</b>	<b>179 244</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переселения	144 974	144 974
Субординированный депозит	50 000	50 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>194 974</b>	<b>194 974</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>381 832</b>	<b>374 218</b>

### 30. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по существующим судебным разбирательствам не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерва по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имеет обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** По состоянию на 31 декабря 2013 года на 31 декабря 2012 года действовали соглашения операционной аренды земли, зданий, оборудования, а также соглашения операционной субаренды зданий. Арендные платежи по операционной аренде и субаренде отражаются как расходы, равномерно распределенные в течение срока аренды. При аренде земельных участков и аренде нежилых помещений, земельные участки и нежилые помещения рассматриваются как отдельные элементы.

Основой, на которой определяется условная арендная плата по нежилым помещениям, является стоимость 1 кв. м. арендуемой площади. Стоимость 1 кв.м. включает платежи за пользование электроэнергией, отоплением, водоснабжением, канализацией, а также платежи по охране помещений. Договорами по аренде нежилых помещений предусмотрено условие изменения стоимости арендных платежей, но не чаще 1 раза в год. Договоры на аренду помещений заключаются сроком на 11 месяцев, или на неопределенный срок. По уведомлению арендатора, направленному арендодателю, договор перезаключается на новый срок или продлевается путем заключения дополнительного соглашения.

Основой, на которой определяется условная арендная плата за землю, является кадастровая стоимость земельного участка 1 кв.м., удельный показатель кадастровой стоимости земель (руб./кв.м) и коэффициент арендной платы, коэффициент вида разрешенного использования, коэффициент инфляции. Размер арендной платы изменяется в одностороннем порядке, если это обусловлено правовыми актами Российской

Федерации, Красноярского края, органами местного самоуправления, как в частности изменения и (или) введения коэффициентов к ставкам арендной платы, так и в иных случаях независимо от уведомления об этом Арендатора. Договоры аренды земельных участков не содержат условий передачи права собственности арендатору.

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

	31.12.2013	31.12.2012
Менее 1 года	12 410	8 435
От 1 до 5 лет	23 951	16 846
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>36 361</b>	<b>25 281</b>

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

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные суммы по предоставлению кредитов	120 188	176 860
Выданные гарантии и поручительства	50 989	101 300
Обязательства по договорам покупки драг. металлов	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>171 177</b>	<b>278 160</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску 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 гарантийным, аккредитивным и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

#### **Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

#### **31. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.



Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

***Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

***Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Кредиты юридическим лицам выдаются преимущественно по рыночным ставкам, процентные ставки регулярно пересматриваются в случае значительных колебаний рыночных ставок. По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка полагает, что справедливая стоимость кредитов не отличается существенно от их рыночной стоимости.

***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.*** Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками погашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	370 980	370 980	361 539	361 539
- Наличные средства	170 779	170 779	179 225	179 225
- Драгоценные металлы	-	-	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	135 692	135 692	118 722	118 722
- Корреспондентские счета	64 509	64 509	63 592	63 592
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 652	21 652	24 079	24 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 371	5 371	-	-
Средства в других банках	378 455	378 455	294 780	294 780
- Краткосрочные депозиты и кредиты	370 026	370 026	290 151	290 151
- Уцененные векселя	-	-	-	-
- Прочие размещенные средства	8 429	8 429	4 629	4 629
Кредиты клиентам	1 810 396	1 810 396	1 559 341	1 559 341
- Кредиты юридическим лицам	732 794	732 794	628 231	628 231
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	45 670	45 670	83 465	83 465
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 015 156	1 015 156	841 018	841 018
- Кредиты физическим лицам – овердрафты	16 776	16 776	6 627	6 627
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	7	7	7
Прочие активы	12 837	12 837	24 515	24 515
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 599 698</b>	<b>2 599 698</b>	<b>2 264 261</b>	<b>2 264 261</b>

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	64	0	0
Средства других банков	2 366	2 366	12	12
Средства клиентов	2 544 412	2 544 412	2 217 970	2 217 970
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	47 000	47 000	89 000	89 000
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	215 500	215 500	230 000	230 000
- Субординированный депозит	50 000	50 000	50 000	50 000
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	831 893	831 893	560 475	560 475
- Срочные вклады физических лиц	1 213 800	1 213 800	1 120 027	1 120 027
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	166 219	166 219	158 468	158 468
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	17 870	17 870	15 492	15 492
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 564 712</b>	<b>2 564 712</b>	<b>2 233 474</b>	<b>2 233 474</b>

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была определена на основании рыночных котировок. Справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых в балансе по амортизированной стоимости, была определена расчетным путем на основании методики дисконтирования будущих денежных потоков по рыночным эффективным процентным ставкам на отчетную дату.

**32. Операции со связанными сторонами**

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

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

	2013	2012
<b>Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах на 31 декабря отчетного года</b>		
Кредиты по МБК на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Выданные Межбанковские кредиты в течение года	0	0
(Возврат межбанковских кредитов в течение года)	0	0
<b>Кредиты по МБК на 31 декабря отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Процентные доходы по Межбанковским кредитам	0	0
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	873
Кредиты, выданные в течение года	0	500
(Возврат кредитов в течение года)	0	1 018
<b>Кредиты на 31 декабря отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>500</b>
Процентный доход	0	11
Депозиты и средства других банков на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	3 236
Депозиты, полученные в течение года	0	5 154
(Депозиты, выплаченные в течение года)	0	-1 431
<b>Депозиты и средства других банков на 31 декабря отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>3 727</b>
Процентные расходы по депозитам	0	3

Акционерам, имеющим право голоса, кредиты не предоставлялись, денежные средства от акционеров не привлекались (за исключением субординированного депозита). За отчетный период специальное возмущение Председателю Наблюдательного совета, членам Наблюдательного Совета и членам Правления Банка не выплачивалось.

Общее вознаграждение членам Правления и председателю Правления Банка выплачивалось в пределах должностного оклада, определенного штатным расписанием, и премии, выплачиваемой в соответствии с Положением об оплате труда работников АКБ "ЕНИСЕЙ" (ОАО) и Положением об оплате труда отдельной категории сотрудников АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО). Общая сумма вознаграждения за 2013 год составила 13 508 тыс. руб. (за 2012 год: 10 523 тыс. руб.)

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода. В 2013 году ОАО «БайкалИнвестБанк» перестал быть связанной стороной.

**33. События после отчетной даты**

В мае 2014 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам за 2013 года, а также прибыль за 2013 год в полном объеме,

сумму положительной переоценки выбывших основных средств, направить на пополнение резервного фонда.

#### **34. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность**

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

##### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.***

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

##### ***Налог на прибыль***

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

##### ***Признание отложенного налогового актива.***

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отложенный налоговый актив, возникший вследствие прочих разницы не связанных с переоценкой основных средств, был рассчитан, но согласно требованиям МСФО (IAS) 12 в отчетности признан не был, исходя из принципа осторожности (Примечание 25).

##### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами.***

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

##### ***Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.***

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в Облигации государственного займа, классифицированные в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения. Банк оценивает наличие признаков обесценения данных вложений на регулярной основе на основании имеющихся в распоряжении Банка данных.

##### ***Принцип непрерывно действующей организации.***

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