



Коммерческий Банк "ЭНЕРГОПРОМБАНК"

(общество с ограниченной ответственностью)

129090, г. Москва, Грохольский пер., д. 30 корп. 1
тел (495) 974-7841, факс (495) 974-7489
www.energoprombank.ru, e-mail: info@energoprombank.ru

ИНН 5043017030 БИК 044585164 корреспондентский счет 30101810400000000164 в Отделении 2 Главного управления
Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

КБ "ЭНЕРГОПРОМБАНК" (ООО)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение..... | 3 |
| Отчет о финансовом положении..... | 5 |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе..... | 6 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале..... | 7 |
| Отчет о движении денежных средств за год..... | 8 |
| Примечания к финансовой отчетности..... | 9 |
| 1. Основная деятельность Банка..... | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 10 |
| 3. Основы составления отчетности..... | 11 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 13 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 22 |
| 6. Кредиты и авансы клиентам..... | 22 |
| 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи..... | 23 |
| 8. Основные средства и нематериальные активы..... | 23 |
| 9. Прочие активы..... | 24 |
| 10. Средства других банков..... | 25 |
| 11. Средства клиентов..... | 25 |
| 12. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 26 |
| 13. Субординированные займы..... | 26 |
| 14. Прочие обязательства..... | 26 |
| 15. Уставный капитал..... | 27 |
| 16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета..... | 27 |
| 17. Процентные доходы и расходы..... | 28 |
| 18. Комиссионные доходы и расходы..... | 28 |
| 19. Отчисления в резервы под обесценение..... | 29 |
| 20. Прочие операционные доходы..... | 29 |
| 21. Операционные расходы..... | 29 |
| 22. Налог на прибыль..... | 30 |
| 23. Управление финансовыми рисками..... | 32 |
| 24. Внебалансовые и условные обязательства..... | 51 |
| 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 51 |
| 26. Операции со связанными сторонами..... | 53 |
| 27. Управление капиталом..... | 55 |
| 28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики..... | 56 |
| 29. События после отчетной даты..... | 57 |

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО) (далее «Банк») - это коммерческий банк с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк работает с января 1993 года на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации №2248.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 13 февраля 2013 года под номером 1000. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 129090 Москва, Грохольский пер. д.30 корп.1.

По состоянию за 31.12.2013 года у Банка на территории Российской Федерации открыт один дополнительный офис в г.Серпухов Московской области и один кредитно-кассовый офис в г.Чебоксары. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка за 31.12.2013 года составила 86 человек (2012: 88 человек).

Ниже приведен список участников Банка:

| Участники | Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г. | Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2012 г. |
|--|---|---|
| ООО «Чебоксарский завод силовых агрегатов» | 55,3% | 19,8% |
| Аснис А.Я. | 11,1% | 19,9% |
| Козлов А.Г. | 10,7% | 19,2% |
| Данилов К.В. | 8,2% | 14,7% |
| Келлоу А.Г. | 7,9% | 14,2% |
| Яковлев А.М. | 6,8% | 12,2% |
| Итого | 100,0% | 100,0% |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда в России в отчетном году характеризовалась общемировым трендом снижения экономик развивающихся стран и ухудшением большинства их макроэкономических показателей. Российский ВВП по итогам 2013 года вырос всего на 1,3%, продемонстрировав по сравнению с 2012 годом замедление более чем в два раза. В конце 2013 года негативное влияние на российскую экономику оказал ряд факторов: ее "проседание" после завершения строительства олимпийских объектов, слабость спроса на международных рынках, а также замедление потребительского спроса внутри страны из-за невозможности повышать зарплаты и пенсии прежними темпами. Наблюдаемая тенденция торможения экономического роста продлится и в 2014 году.

По данным Росстата по итогам 2013 года рост потребительских цен в России составил 6,5%, показатель годовой инфляции по сравнению с 2012 годом практически не изменился. Уровень инфляции, находящийся выше запланированного, в сочетании с торможением роста ВВП приводит к стагнации деловой активности и сокращению объемов производства в реальном секторе экономики.

На фоне близкого к стагнации состояния реального сектора экономики в 2013 году российский банковский сектор развивался достаточно стабильно. Активы выросли на 16,0% (2012: на 18,9%), собственные средства увеличились на 15,6% (2012: 16,6%). Общее количество действующих кредитных организаций за 2013 год уменьшилось с 956 до 923.

Одна из ключевых тенденций 2013 года — консолидация банковского сектора, санация и отзыв лицензий у кредитных организаций, проводящих сомнительные операции и имеющих финансовые трудности. В 2014 году Банк России намерен и дальше проводить политику оздоровления банковского сектора в целях минимизации потенциального негативного эффекта для реального сектора экономики.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

| 31 декабря 2013 года | Собствен- ный капитал | Прибыль за год |
|---|-----------------------------|-------------------|
| По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс) | 330 554 | 832 |
| Резервы под обесценение | 5 724 | 2 715 |
| Начисленные процентные доходы и расходы | (381) | (1 675) |
| Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости | (153) | (237) |
| Амортизация основных средств | (314) | (72) |
| Начисленные отпускные | (3 613) | (89) |
| Отражение гарантий по МСФО | (352) | 558 |
| Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи | 231 | - |
| Налог на прибыль | 1 407 | 463 |
| Прочее | (37) | 2 |
| По международным стандартам финансовой отчетности | 333 066 | 2 497 |

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые и пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – МСФО 13 уточняет определение справедливой стоимости, а также устанавливает общие подходы к оценке справедливой стоимости и расширенные требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую область применения и относится к финансовым и нефинансовым статьям, для которых другие МСФО требуют или разрешают оценку по справедливой стоимости или раскрытия информации, за исключением отдельных случаев. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк применил МСФО 13 впервые в текущем году, и это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Данные поправки требуют подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы впоследствии в состав прибылей и убытков. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» расширяют требования по качественному и количественному раскрытию информации в отношении валовой и чистой суммы признанных финансовых инструментов, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или подлежат потенциальному воздействию соглашений о взаимозачете, даже если они не зачтены в отчете о финансовом положении. Требуемые раскрытия должны быть представлены ретроспективно для сравнительных периодов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял досрочно новые стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, которые были опубликованы на дату утверждения данной финансовой отчетности, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств и к учету операций по хеджированию. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Глава, относящаяся к методологии проверки на обесценение, пока находится в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закреплённого права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе, остатки на текущих счетах Банка, депозиты «овернайт» и краткосрочные межбанковские размещения со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов. 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. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк стремится реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

Компьютерное оборудование – 20% - 48%,

автомобили – 33%

офисное оборудование – 5% - 33%,

прочее оборудование – 20% - 48%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в качестве прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В соответствии с МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | За 31 декабря | |
|---|------------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Наличные средства | 62 706 | 60 199 |
| Депозиты в банках Российской Федерации | 553 497 | 400 096 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 142 472 | 30 567 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 383 273 | 344 064 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 182 | 41 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 142 130 | 834 967 |

6. Кредиты и авансы клиентам

| | За 31 декабря | |
|--|----------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Кредиты юридическим лицам | 517 537 | 475 650 |
| Потребительские кредиты | 56 026 | 99 104 |
| За вычетом резерва под обесценение | (20 205) | (18 687) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 553 358 | 556 067 |
| Краткосрочные | 215 112 | 317 404 |
| Долгосрочные | 338 246 | 238 663 |

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

| | Кредиты юр. лицам | Потребительские кредиты | Итого |
|--|----------------------|----------------------------|-----------------|
| Остаток на 1 января 2012 года | (14 573) | (2 000) | (16 573) |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года | 5 243 | (7 357) | (2 114) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | (9 330) | (9 357) | (18 687) |
| Отчисления в резерв | (137) | (1 381) | (1 518) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | (9 467) | (10 738) | (20 205) |

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Оцениваемые по справедливой стоимости: | | |
| Корпоративные облигации | 320 318 | 744 964 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 320 318 | 744 964 |
| Краткосрочные | 186 333 | 82 139 |
| Долгосрочные | 133 985 | 662 825 |

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками для обращения на российском рынке. За 31 декабря 2013 года сроки погашения облигаций от 2014 до 2022 годов, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,8% до 12,8% (2012: от 2013 до 2022 годов, от 8,0% до 11,5%).

8. Основные средства и нематериальные активы

| За 31 декабря 2013 г. | | | | | | |
|---|------------------------------|--------------------------------|-----------------|---|-------------------------------|---------------|
| | Офисное оборудо- вание | Вычисли- тельная техника | Авто- мобили | Специ- альное оборудо- вание и прочее | Немате- риальные активы | Итого |
| Стоимость основных средств | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 5 901 | 2 143 | 769 | 2 216 | 4 735 | 15 764 |
| Поступления за год | 98 | 565 | - | 858 | 1 383 | 2 904 |
| Выбытия за год | (65) | (24) | - | - | (104) | (193) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 5 934 | 2 684 | 769 | 3 074 | 6 014 | 18 475 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 2 864 | 1 455 | 597 | 1 483 | 858 | 7 257 |
| Амортизационные отчисления за год | 735 | 502 | 172 | 457 | 566 | 2 432 |
| Списание при выбытии | (65) | (24) | - | - | (104) | (193) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 3 534 | 1 933 | 769 | 1 940 | 1 320 | 9 496 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года | 2 400 | 751 | - | 1 134 | 4 694 | 8 979 |

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)****За 31 декабря 2012 г.**

| | Офисное оборудование | Вычисли- тельная техника | Авто- мобили | Специ- альное оборудо- вание и прочее | Немате- риальные активы | Итого |
|---|---------------------------------|---|-------------------------|--|--|---------------|
| Стоимость основных средств | | | | | | |
| <i>Остаток на 1 января 2012 года</i> | 5 674 | 1 574 | 769 | 2 162 | 4 610 | 14 789 |
| <i>Поступления за год</i> | 227 | 591 | - | 54 | 297 | 1 169 |
| <i>Выбытия за год</i> | - | (22) | - | - | (172) | (194) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 5 901 | 2 143 | 769 | 2 216 | 4 735 | 15 764 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| <i>Остаток на 1 января 2012 года</i> | 2 124 | 1 005 | 341 | 1 031 | 429 | 4 930 |
| <i>Амортизационные отчисления за год</i> | 740 | 472 | 256 | 452 | 601 | 2 521 |
| <i>Выбытия за год</i> | - | (22) | - | - | (172) | (194) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 2 864 | 1 455 | 597 | 1 483 | 858 | 7 257 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | 3 037 | 688 | 172 | 733 | 3 877 | 8 507 |

9. Прочие активы

| | За 31 декабря | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Финансовые активы | | |
| <i>Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам</i> | - | 84 |
| <i>Требования по комиссиям</i> | 234 | 40 |
| <i>Требования к платежным системам</i> | 2 312 | 2 351 |
| <i>Требования по брокерским операциям</i> | 158 | 390 |
| <i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i> | (232) | (40) |
| Итого прочие финансовые активы | 2 472 | 2 825 |
| Нефинансовые активы | | |
| <i>Авансы по налогам, кроме налога на прибыль</i> | 108 | 91 |
| <i>Предоплата по товарам и услугам</i> | 2 307 | 1 874 |
| <i>Расходы будущих периодов</i> | 232 | 301 |
| <i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i> | - | (4) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 2 647 | 2 262 |
| Итого прочие активы | 5 119 | 5 087 |

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|---------|---------|
| <i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i> | (44) | (66) |
| <i>Восстановление/(Создание) резерва</i> | (220) | 22 |
| <i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i> | 32 | - |
| <i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i> | (232) | (44) |

10. Средства других банков

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| <i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i> | - | 80 051 |
| <i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i> | 136 015 | 94 679 |
| <i>Итого средства других банков</i> | 136 015 | 174 730 |
| <i>Краткосрочные</i> | 136 015 | 174 730 |

11. Средства клиентов

| | За 31 декабря | |
|--|------------------|------------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| <i>Государственные и общественные организации:</i> | 3 044 | 1 429 |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 1 044 | 1 429 |
| <i>Срочные депозиты</i> | 2 000 | - |
| <i>Прочие юридические лица:</i> | 1 179 923 | 1 413 479 |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 564 924 | 843 168 |
| <i>Срочные депозиты</i> | 614 999 | 570 311 |
| <i>Физические лица:</i> | 101 058 | 215 |
| <i>Текущие счета/счета до востребования</i> | 3 297 | 215 |
| <i>Срочные вклады</i> | 97 761 | - |
| <i>Итого средства клиентов</i> | 1 284 025 | 1 415 123 |
| <i>Краткосрочные</i> | 1 280 418 | 1 415 123 |
| <i>Долгосрочные</i> | 3 607 | - |

За 31 декабря 2013 года Банк имел 2 клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (2012: 5 клиентов) с остатками средств свыше 33 000 тыс. руб. (2012: 21 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 27). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 032 245 тыс. руб. (2012: 1 216 794 тыс. руб.), или 80,4% (2012: 86,0%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | За 31 декабря | |
|--|----------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Векселя | 285 101 | 315 599 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 285 101 | 315 599 |
| Краткосрочные | 31 762 | 135 578 |
| Долгосрочные | 253 339 | 180 021 |

За 31 декабря 2013 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги имеют сроки погашения в 2014 - 2022 годах (2012: в 2013 - 2022 годах).

13. Субординированные займы

| Кредитор | Дата погашения | Процентная ставка | За 31 декабря 2013 г. | За 31 декабря 2012 г. |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» | 05.04.2021 | 8% | - | 20 000 |
| Итого субординированные займы | | | - | 20 000 |

В 2013 году субординированный займ был досрочно погашен.

14. Прочие обязательства

| | За 31 декабря | |
|--|---------------|--------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Финансовые обязательства | | |
| Договоры финансовых гарантий | 352 | 910 |
| Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | 153 | - |
| Прочие незавершенные расчеты | 2 | - |
| Невыясненные суммы | 146 | 15 |
| Прочее | 2 | 42 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 655 | 967 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Доходы будущих периодов | 31 | 38 |
| Расчеты с поставщиками | 400 | 418 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 1 011 | 923 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 3 029 | 2 973 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 4 471 | 4 352 |
| Итого прочие обязательства | 5 126 | 5 319 |

15. Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию за 31 декабря 2013 года сформирован за счет вкладов участников Банка номинальной стоимостью 305 000 тыс. руб. (2012: 205 000 тыс. руб.) и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли каждого участника приведен в Примечании 1.

В данной финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2013 года уставный капитал отражен в сумме 355 027 тыс. руб. (2012: 255 027 тыс. руб.) с учетом корректировки на влияние гиперинфляции.

В ноябре 2012 года Банком было произведено увеличение уставного капитала на 35 090 тыс. руб. за счет дополнительного вклада участника денежными средствами по номинальной стоимости.

В июне 2013 года Банком было произведено увеличение уставного капитала на 100 000 тыс. руб. за счет дополнительного вклада участника денежными средствами по номинальной стоимости. Формирование дополнительного вклада произведено двумя частями: 20 000 тыс. руб. - 01.04.2013 г. и 80 000 тыс. руб. - 25.06.2013 г.

16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 64 тыс. руб. (2012: 64 тыс. руб.), резервный фонд 24 736 тыс. руб. (2012: 19 702 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 832 тыс. руб. (2012: 5 034 тыс. руб.).

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

17. Процентные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|--|-----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 99 036 | 94 742 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 53 864 | 45 235 |
| Средства в других банках | 24 689 | 16 707 |
| Итого процентные доходы | 177 589 | 156 684 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (20 480) | (14 336) |
| Субординированные займы | (1 201) | (1 600) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (18 998) | (25 840) |
| Срочные вклады физических лиц | (3 015) | - |
| Кредиты и срочные депозиты банков | (10 300) | (2 449) |
| Текущие/расчетные счета | (4 913) | (8 922) |
| Прочее | (9) | - |
| Итого процентные расходы | (58 916) | (53 147) |
| Чистые процентные доходы | 118 673 | 103 537 |

18. Комиссионные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|--|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 15 106 | 15 431 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 362 | 262 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 5 222 | 1 350 |
| Комиссия по брокерским услугам | 57 | 67 |
| Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля | 3 328 | 3 249 |
| Прочее | 930 | 984 |
| Итого комиссионные доходы | 25 005 | 21 343 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | (2 552) | (1 890) |
| Комиссия за услуги по переводам | (528) | - |
| Комиссия по брокерским услугам | (216) | (389) |
| Прочее | (452) | (191) |
| Итого комиссионные расходы | (3 748) | (2 470) |
| Чистые комиссионные доходы | 21 257 | 18 873 |

19. Отчисления в резервы под обесценение

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| <i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)</i> | (1 518) | (2 114) |
| <i>Прочие активы (Примечание 9)</i> | (220) | 22 |
| <i>Итого отчисления в резервы под обесценение</i> | (1 738) | (2 092) |

20. Прочие операционные доходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|--------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| <i>Доходы от реализации имущества</i> | 169 | - |
| <i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i> | 82 | 58 |
| <i>Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами</i> | 6 215 | 547 |
| <i>Доходы от оказания консультационных услуг</i> | 275 | 315 |
| <i>Прочее</i> | 445 | 573 |
| <i>Итого прочие операционные доходы</i> | 7 186 | 1 493 |

21. Операционные расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| <i>Расходы на содержание персонала</i> | 96 727 | 87 258 |
| <i>Арендная плата</i> | 19 199 | 17 510 |
| <i>Расходы от реализации прав требования по кредитам клиентам</i> | 4 114 | - |
| <i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i> | 3 910 | 3 580 |
| <i>Ремонт и эксплуатация</i> | 3 791 | 2 584 |
| <i>Охрана</i> | 3 248 | 3 721 |
| <i>Связь</i> | 3 050 | 2 876 |
| <i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i> | 2 432 | 2 521 |
| <i>Списание стоимости материальных запасов</i> | 1 527 | 1 696 |
| <i>Страхование</i> | 309 | 264 |
| <i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i> | 219 | 183 |
| <i>Реклама и маркетинг</i> | 80 | 171 |
| <i>Благотворительность</i> | 10 | 30 |
| <i>Прочее</i> | 12 011 | 6 938 |
| <i>Итого операционные расходы</i> | 150 627 | 129 332 |

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

| | За 31 декабря | |
|---|---------------|--------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| <i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i> | 4 717 | 2 181 |
| <i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i> | 38 | 62 |
| <i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i> | (463) | - |
| <i>Расходы по налогу на прибыль за год</i> | 4 292 | 2 243 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|--------------|
| | 2013г. | 2012 г. |
| <i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i> | 6 789 | 5 420 |
| <i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</i> | 1 358 | 1 084 |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 2 573 | 881 |
| - Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы | 38 | 62 |
| - Прочие постоянные разницы | 323 | 216 |
| <i>Расходы по налогу на прибыль за год</i> | 4 292 | 2 243 |

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

22. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

| | За 31 декабря 2013 г. | Изменение | За 31 декабря 2012 г. |
|--|-----------------------------|--------------|-----------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| - Начисленные процентные доходы и расходы | 446 | 446 | - |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы | 724 | 17 | 707 |
| - Оценка финансовых активов по справедливой стоимости | 15 | 15 | - |
| - Амортизация основных средств | 23 | 15 | 8 |
| - Резервы под обесценение | 98 | 49 | 49 |
| - Прочее | 101 | (81) | 182 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 1 407 | 461 | 946 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| - Оценка финансовых активов по справедливой стоимости | - | (222) | 222 |
| - Прочее | - | (17) | 17 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | - | (239) | 239 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 1 407 | 700 | 707 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| признаваемый в прочем совокупном доходе | 15 | 237 | (222) |
| признаваемый на счетах прибылей и убытков | 1 392 | 463 | 929 |

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Управление анализа банковских рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

С целью реализации процесса регулирования рисков и утверждение политики в области управления рисками Банка создан Кредитный комитет, который осуществляет координирующую функцию и функцию утверждения принимаемых решений.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета).

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля и Кредитный комитет.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**23.1 Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>Россия</i> | <i>ОЭСР*</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|--------------|----------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 142 130 | - | - | 1 142 130 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 13 621 | - | - | 13 621 |
| Кредиты и авансы клиентам | 553 358 | - | - | 553 358 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 320 318 | - | - | 320 318 |
| Отложенный налоговый актив | 1 407 | - | - | 1 407 |
| Основные средства и нематериальные активы | 8 979 | - | - | 8 979 |
| Прочие активы | 5 119 | - | - | 5 119 |
| Итого активы | 2 044 932 | - | - | 2 044 932 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 136 015 | - | - | 136 015 |
| Средства клиентов | 1 283 911 | 10 | 104 | 1 284 025 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 285 101 | - | - | 285 101 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 599 | - | - | 1 599 |
| Прочие обязательства | 5 126 | - | - | 5 126 |
| Итого обязательства | 1 711 752 | 10 | 104 | 1 711 866 |
| Чистая балансовая позиция | 333 180 | (10) | (104) | 333 066 |
| Обязательства кредитного характера | 153 623 | - | - | 153 623 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>Россия</i> | <i>ОЭСР*</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|--------------|----------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 834 967 | - | - | 834 967 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 14 172 | - | - | 14 172 |
| Кредиты и авансы клиентам | 556 067 | - | - | 556 067 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 744 964 | - | - | 744 964 |
| Основные средства и НМА | 8 507 | - | - | 8 507 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 118 | - | - | 118 |
| Отложенный налоговый актив | 707 | - | - | 707 |
| Прочие активы | 5 087 | - | - | 5 087 |
| Итого активов | 2 164 589 | - | - | 2 164 589 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 174 730 | - | - | 174 730 |
| Средства клиентов | 1 415 118 | 3 | 2 | 1 415 123 |
| Выпущенные векселя | 315 599 | - | - | 315 599 |
| Субординированные займы | 20 000 | - | - | 20 000 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 2 297 | - | - | 2 297 |
| Прочие обязательства | 5 319 | - | - | 5 319 |
| Итого обязательств | 1 933 063 | 3 | 2 | 1 933 068 |
| Чистая балансовая позиция | 231 526 | (3) | (2) | 231 521 |
| Обязательства кредитного характера | 96 380 | - | - | 96 380 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Кредитная Политика Банка определяет основные принципы, приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с утвержденными методиками.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В Банке произведено следующее распределение функций между структурными подразделениями по управлению кредитным риском:

Ответственное подразделение Департамента клиентского обслуживания:

- анализ финансового положения заемщика и его оценку на основании внутренней методики, устанавливающей зависимость между значениями показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и классификационной группой финансового положения (хорошее, среднее, плохое);
- определение категории качества ссуды и обеспечения по ссуде;
- операции по кредитованию в пределах установленного лимита;
- текущую работу с заемщиком: сбор информации, ведение кредитного досье;
- контроль за соблюдением графика погашения основной суммы долга и процентов;
- расчет резерва на возможные потери по ссудам;
- подготовку периодических отчетов о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.
- разработку внутренних нормативных документов, форм отчетности, методик оценки и анализа кредитных рейтингов и качества залогового обеспечения;
- расчет совокупных лимитов кредитования по однородным ссудам (предприятиям и организациям по отраслям, физическим лицам, банкам);
- расчет индивидуальных лимитов на каждого заемщика и на группу связанных заемщиков;

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление анализа банковских рисков:

- анализ финансового положения банка-контрагента и его оценку на основании внутренней методики (хорошее, среднее, плохое);
- определение категории качества ссудной или приравненной к ней задолженности банка-контрагента с учетом финансового положения банка-контрагента и качества обслуживания долга;
- анализ сведений о проводимых Банком операциях по кредитованию, выявление факторов, влияющих на кредитный риск;
- проверку правильности кредитных рейтингов, установленных кредитным подразделением;
- координация работ по внедрению новых методик, информационных технологий сбора и обработки данных, их анализа;
- подготовка предложений по реформированию системы управления кредитным риском;
- расчет обязательных экономических нормативов, регулирующих кредитные риски Банка.

Служба безопасности:

- проверка достоверности представленных заемщиком сведений,
- проверка наличия у него положительной (отрицательной) кредитной истории,
- проверка наличия задолженности по налоговым платежам и других неблагоприятных сведений,
- проверка наличия имущества, предлагаемого в залог, выяснение причин возникновения просроченной задолженности.

Юридическое управление:

- проверка на непротиворечивость и соответствие законодательству Российской Федерации кредитных договоров, договоров залога, гарантий и поручительств;
- анализ документов, определяющих правовой статус заемщика, векселедателя, поручителя, гаранта, эмитента долговой ценной бумаги;
- проведение претензионно-исковой работы.

Отдел сопровождения операций казначейства:

- учет операций по кредитованию;
- отражение их финансовых результатов
- формирование резерва на возможные потери по ссудам на основании распоряжений ответственных подразделений Департамента клиентского обслуживания и Казначейства.

Служба внутреннего контроля:

- вынесение заключений о соответствии внутренних документов по управлению кредитным риском требованиям нормативных актов Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, решениям Совета директоров Банка;
- контроль соблюдения кредитной политики, установленных лимитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

| За 31 декабря 2013 года | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | Не оценвае мые на индиви дуаль ной основе | Вало вая сумма | Индиви дуальный резерв | Груп повой резерв | Чистая сумма |
|---|--------------------------------------|-----------------------------|--|----------------------|---|----------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------|
| | Текущие | Реструк туриро ванные | Прос рочен ные, но не обес ценен ные | Обес ценен ные | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета | 383 273 | - | - | - | - | 383 273 | - | - | 383 273 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 182 | - | - | - | - | 182 | - | - | 182 |
| Депозиты в других банках | 553 497 | - | - | - | - | 553 497 | - | - | 553 497 |
| Кредиты юридическим лицам | 484 153 | 10 543 | - | 22 841 | - | 517 537 | (5 575) | (3 892) | 508 070 |
| Кредиты предпринимателям | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Потребительские кредиты | 39 572 | - | - | 9 780 | 6 674 | 56 026 | (9 780) | (958) | 45 288 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 320 318 | - | - | - | - | 320 318 | - | - | 320 318 |
| Прочие финансовые активы | 2 472 | - | - | 232 | - | 2 704 | (232) | - | 2 472 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 136 623 | - | - | - | - | 136 623 | - | - | 136 623 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 17 000 | - | - | - | - | 17 000 | - | - | 17 000 |
| Итого | 1 937 090 | 10 543 | - | 32 853 | 6 674 | 1987160 | (15 587) | (4 850) | 1 966 723 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | | | | | | |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|---------------|---|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| 31 декабря 2012 года | Текущие | Реструктурированные | Просроченные, но не обесцененные | Обесцененные | Не оцениваемые на индивидуальной основе | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 344 064 | - | - | - | - | 344 064 | - | - | 344 064 |
| Депозиты в других банках | 400 096 | - | - | - | - | 400 096 | - | - | 400 096 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 41 | - | - | - | - | 41 | - | - | 41 |
| Кредиты юридическим лицам | 472 150 | - | - | 3 500 | - | 475 650 | (735) | (8 595) | 466 320 |
| Потребительские кредиты | 67 591 | - | - | 31 513 | - | 99 104 | (8 001) | (1 356) | 89 747 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 744 964 | - | - | - | - | 744 964 | - | - | 744 964 |
| Прочие финансовые активы | 2 825 | - | - | 40 | - | 2 865 | (40) | - | 2 825 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 73 380 | - | - | - | - | 73 380 | - | - | 73 380 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 23 000 | - | - | - | - | 23 000 | - | - | 23 000 |
| Итого | 2 128 111 | - | - | 35 053 | - | 2 163 164 | (8 776) | (9 951) | 2 144 437 |

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | За 31 декабря 2013 года | | | | За 31 декабря 2012 года | | | |
|---------------------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Итого | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Итого |
| Кредиты юридическим лицам | 38 500 | 344 076 | 112 120 | 494 696 | 4 068 | 381 332 | 86 750 | 472 150 |
| Потребительские кредиты | - | 39 572 | - | 39 572 | - | 64 722 | 2 869 | 67 591 |
| Итого | 38 500 | 383 648 | 112 120 | 534 268 | 4 068 | 446 054 | 89 619 | 539 741 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

| | За 31 декабря 2013 года | | За 31 декабря 2012 года | |
|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | Индивидуально обесцененные кредиты | Справедливая стоимость залога | Индивидуально обесцененные кредиты | Справедливая стоимость залога |
| Кредиты юридическим лицам | 22 841 | 37 050 | 3 500 | 2 466 |
| Потребительские кредиты | 9 780 | 8 500 | 31 513 | 18 528 |
| Итого | 32 621 | 45 550 | 35 013 | 20 994 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

| | За 31 декабря 2013 года | | За 31 декабря 2012 года | |
|---------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | Сумма кредитов за вычетом резерва | Доля от портфеля кредитов, % | Сумма кредитов за вычетом резерва | Доля от портфеля кредитов, % |
| Собственные векселя Банка | 234 448 | 46% | 185 650 | 40% |
| Недвижимость | 60 157 | 12% | 47 287 | 10% |
| Транспортные средства | 6 430 | 1% | 21 403 | 5% |
| Прочее обеспечение | 136 366 | 27% | 127 264 | 27% |
| Поручительства | 70 670 | 14% | 84 716 | 18% |
| Итого | 508 070 | 100% | 466 320 | 100% |

За 31 декабря 2013 и 2012 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспорта, поручительствами.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

| За 31 декабря 2013 г. | В- до ВВ+ | Ниже В- | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|---|----------------|---------------|-----------------------|------------------|
| Корреспондентские счета | 284 113 | 98 478 | 682 | 383 273 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 182 | - | - | 182 |
| Депозиты в других банках | 200 124 | - | 353 373 | 553 497 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 320 318 | - | - | 320 318 |
| Итого | 804 737 | 98 478 | 354 055 | 1 257 270 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>За 31 декабря 2012 года</i> | <i>В- до ВВ+</i> | <i>Ниже В-</i> | <i>Нет внешнего рейтинга</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| <i>Корреспондентские счета</i> | 343 289 | - | 775 | 344 064 |
| <i>Депозиты в других банках</i> | 200 044 | - | 200 052 | 400 096 |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | - | - | 41 | 41 |
| <i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 744 964 | - | - | 744 964 |
| <i>Итого</i> | 1 288 297 | - | 200 868 | 1 489 165 |

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2013 года Банк имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 5) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 33 000 тыс. руб. (2012: 21 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 27). Совокупная сумма этих кредитов составляет 345 200 тыс. руб. (2012: 324 150 тыс. руб.), или 60,2% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2012: 56,4%).

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

| За 31 декабря 2013 г. | | | | | | | | | |
|--|------------------------------------|--|--------------------|-------------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | Кредит- ные органи- зации | Финансо- вое посредни- чество | Строи- тельство | Транспорт и связь | Производ- ство | Торговля | Прочие отрасли | Физически е лица | Итого |
| <i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i> | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета | 383 273 | - | - | - | - | - | - | - | 383 273 |
| Депозиты в других банках | 553 497 | - | - | - | - | - | - | - | 553 497 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 182 | - | - | - | - | - | - | - | 182 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 110 852 | 54 230 | 8 381 | 104 916 | 196 069 | 33 622 | - | 508 070 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | - | 45 288 | 45 288 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 320 318 | - | - | - | - | - | - | - | 320 318 |
| Прочие финансовые активы | 2 381 | 91 | - | - | - | - | - | - | 2 472 |
| <i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i> | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | 16 071 | - | 1 883 | 7 109 | 111 560 | - | 136 623 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | - | - | - | 10 000 | 7 000 | - | 17 000 |
| Итого | 1 259 651 | 110 943 | 70 301 | 8 381 | 106 799 | 213 178 | 152 182 | 45 288 | 1 966 723 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2012 г. | | | | | | | | | |
|--|------------------------------------|--|--------------------|-------------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | Кредит- ные органи- зации | Финанс- овое посредни- чество | Строй- тельство | Транспорт и связь | Производ- ство | Торговля | Прочие отрасли | Физически е лица | Итого |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета | 344 064 | - | - | - | - | - | - | - | 344 064 |
| Депозиты в других банках | 400 096 | - | - | - | - | - | - | - | 400 096 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 41 | - | - | - | - | - | - | - | 41 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 173 332 | 128 177 | 11 477 | - | 95 778 | 57 556 | - | 466 320 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | - | 89 747 | 89 747 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 744 964 | - | - | - | - | - | - | - | 744 964 |
| Прочие финансовые активы | 2 504 | 321 | - | - | - | - | - | - | 2 825 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | 21 376 | - | 134 | 6 597 | 45 273 | - | 73 380 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | - | - | 6 000 | - | 17 000 | - | 23 000 |
| Итого | 1 491 669 | 173 653 | 149 553 | 11 477 | 6 134 | 102 375 | 119 829 | 89 747 | 2 144 437 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов, и включает в себя две составляющие: система управления текущей платежной позицией и система управления ликвидностью баланса Банка. Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- для анализа краткосрочной ликвидности Банка ежедневно сотрудником Казначейства оформляется Справка о состоянии ликвидности. Указанная справка содержит данные об остатках денежных средств в кассе Банка, об остатках на корреспондентских счетах Банка, о планируемых операциях на утро текущего операционного дня, а также другие сведения, необходимые для оценки текущей ликвидности. На основании данных документов решения по поддержанию ликвидности Банка на текущий операционный день принимаются сотрудниками Казначейства. Решения по управлению риском текущей ликвидности принимаются в течение всего операционного дня. В случае существенного нарушения текущей ликвидности Банка, в соответствии с оценкой сотрудников Казначейства, ими немедленно информируется Правление Банка для принятия необходимых мер по выправлению ситуации. К числу таких мер могут относиться: выставление приоритетов платежей; продажа высоколиквидных активов. Принятое решение Правления Банка оформляется протоколом;

- анализ состояния долгосрочной ликвидности Банка осуществляется сотрудником Управления анализа банковских рисков один раз в месяц и основывается на расчете величины разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Указанный расчет проводится с использованием формы 0409125 «Структура активов и пассивов по срокам их размещения/привлечения».

В целях ограничения перспективных рисков потери ликвидности Правление Банка на ежегодной основе устанавливает предельно-допустимые значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности (в целом по всем валютам). Значения установленных Правлением предельно-допустимых показателей ликвидности доводятся до сведения руководителей структурных подразделений, операции которых непосредственно влияют на состояние банковской ликвидности.

Для выявления долгосрочных тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка сотрудниками, ответственными за оценку и управление банковскими рисками, регулярно производится сопоставление расчетных значений коэффициентов ликвидности на отчетную дату со значениями данных коэффициентов за предыдущие отчетные периоды (как минимум за 3 последних месяца).

Расчет перспективной ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий производится сотрудником Управления анализа банковских рисков на основании Положения о проведении стресс-тестирования в КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО).

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

| | <i>Н2</i> | <i>Н3</i> | <i>Н4</i> | <i>Н2</i> | <i>Н3</i> | <i>Н4</i> |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | <i>2013</i> | <i>2013</i> | <i>2013</i> | <i>2012</i> | <i>2012</i> | <i>2012</i> |
| | <i>%</i> | <i>%</i> | <i>%</i> | <i>%</i> | <i>%</i> | <i>%</i> |
| <i>31 декабря</i> | 103,3 | 107,8 | 47,5 | 51,1 | 108,5 | 58,0 |
| <i>Среднее</i> | 71,8 | 106,7 | 50,5 | 48,2 | 94,5 | 56,8 |
| <i>Максимум</i> | 104,1 | 121,6 | 56,0 | 73,0 | 120,8 | 65,9 |
| <i>Минимум</i> | 25,6 | 73,8 | 44,6 | 28,0 | 75,7 | 43,3 |
| | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>max</i> | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>max</i> |
| <i>Лимит</i> | <i>15%</i> | <i>50%</i> | <i>120%</i> | <i>15%</i> | <i>50%</i> | <i>120%</i> |

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>до воспре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|--|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---|-------------------------|------------------|
| <i>Средства других банков</i> | - | - | 137 196 | - | - | 137 196 |
| <i>Средства клиентов</i> | 569 265 | 618 047 | 54 392 | 44 428 | 4 222 | 1 290 354 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - | 16 665 | 2 754 | 13 175 | 333 381 | 365 975 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | - | 312 | 166 | 175 | 2 | 655 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 136 623 | - | - | - | - | 136 623 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | - | 17 000 | - | - | - | 17 000 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат</i> | 705 888 | 652 024 | 194 508 | 57 778 | 337 605 | 1 947 803 |

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)
23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>За 31 декабря 2012 г.</i> | <i>До востре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|------------------|
| <i>Средства других банков</i> | - | 80 177 | 95 875 | - | - | 176 052 |
| <i>Средства клиентов</i> | 844 812 | 406 923 | 166 709 | - | - | 1 418 444 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 2 120 | 8 211 | 111 651 | 19 179 | 250 247 | 391 408 |
| <i>Субординированные займы</i> | - | - | 800 | 800 | 31 625 | 33 225 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | - | 88 | - | 849 | 30 | 967 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 73 380 | - | - | - | - | 73 380 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | - | 23 000 | - | - | - | 23 000 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат</i> | 920 312 | 518 399 | 375 035 | 20 828 | 281 902 | 2 116 476 |

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>до востре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---|-------------------------|--|------------------|
| <i>Активы</i> | | | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 1 142 130 | - | - | - | - | - | 1 142 130 |
| <i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i> | - | - | - | - | - | 13 621 | 13 621 |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | - | 44 377 | 124 412 | 46 323 | 338 246 | - | 553 358 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | - | 2 906 | 74 246 | 109 181 | 133 985 | - | 320 318 |
| <i>Отложенный налоговый актив</i> | - | - | - | - | - | 1 407 | 1 407 |
| <i>Основные средства и нематериальные активы</i> | - | - | - | - | - | 8 979 | 8 979 |
| <i>Прочие активы</i> | - | 2 472 | 2 647 | - | - | - | 5 119 |
| <i>Итого активы</i> | 1 142 130 | 49 755 | 201 305 | 155 504 | 472 231 | 24 007 | 2 044 932 |
| <i>Обязательства</i> | | | | | | | |
| <i>Средства других банков</i> | - | - | 136 015 | - | - | - | 136 015 |
| <i>Средства клиентов</i> | 569 265 | 617 049 | 52 910 | 41 194 | 3 607 | - | 1 284 025 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - | 16 622 | 2 673 | 12 467 | 253 339 | - | 285 101 |
| <i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i> | - | - | 1 599 | - | - | - | 1 599 |
| <i>Прочие обязательства</i> | - | 312 | 1 608 | 3 204 | - | 2 | 5 126 |
| <i>Итого обязательства</i> | 569 265 | 633 983 | 194 805 | 56 865 | 256 946 | 2 | 1 711 866 |
| <i>Чистый разрыв ликвидности</i> | 572 865 | (584 228) | 6 500 | 98 639 | 215 285 | 24 005 | 333 066 |
| <i>Совокупный разрыв ликвидности</i> | 572 865 | (11 363) | (4 863) | 93 776 | 309 061 | 333 066 | |

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)
23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>За 31 декабря 2012 г.</i> | <i>до востре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i> | <i>Итого</i> |
|--|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 834 967 | - | - | - | - | - | 834 967 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 14 172 | 14 172 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 93 755 | 107 813 | 115 836 | 238 663 | - | 556 067 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 1 337 | 14 020 | 70 101 | 659 506 | - | 744 964 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | 118 | - | - | - | 118 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 707 | 707 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 8 507 | 8 507 |
| Прочие активы | - | 2 825 | 2 262 | - | - | - | 5 087 |
| Итого активы | 834 967 | 97 917 | 124 213 | 185 937 | 898 169 | 23 386 | 2 164 589 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 80 051 | 94 679 | - | - | - | 174 730 |
| Средства клиентов | 844 812 | 406 385 | 163 926 | - | - | - | 1 415 123 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 664 | 8 154 | 108 162 | 17 598 | 180 021 | - | 315 599 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | 2 297 | - | - | - | 2 297 |
| Прочие обязательства | - | 88 | 2 865 | 2 336 | 30 | - | 5 319 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 20 000 | - | 20 000 |
| Итого обязательства | 846 476 | 494 678 | 371 929 | 19 934 | 200 051 | - | 1 933 068 |
| Чистый разрыв ликвидности | | | | | | | |
| | (11 509) | (396 761) | (247 716) | 166 003 | 698 118 | 23 386 | 231 521 |
| Совокупный разрыв ликвидности | | | | | | | |
| | (11 509) | (408 270) | (655 986) | (489 983) | 208 135 | 231 521 | |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**23.4 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Казначейство Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Депозиты в других банках | 553 497 | - | - | - | - | 553 497 |
| Кредиты и авансы клиентам | 44 377 | 124 412 | 46 323 | 338 246 | - | 553 358 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | | 246 852 | 73 466 | | - | 320 318 |
| Итого процентные активы | 597 874 | 371 264 | 119 789 | 338 246 | - | 1 427 173 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Срочные средства банков | - | 136 015 | - | - | - | 136 015 |
| Срочные средства клиентов | 617 049 | 52 910 | 41 194 | 3 607 | - | 714 760 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 622 | 2 673 | 12 467 | 253 339 | - | 285 101 |
| Итого процентные обязательства | 633 671 | 191 598 | 53 661 | 256 946 | - | 1 135 876 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г. | (35 797) | 179 666 | 66 128 | 81 300 | - | 291 297 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2012 г. | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком | Итого |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|---|------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Депозиты в банках | 400 096 | - | - | - | - | 400 096 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | - | 448 051 | 296 913 | - | - | 744 964 |
| Кредиты и авансы клиентам | 93 755 | 107 813 | 115 836 | 238 663 | - | 556 067 |
| Итого активы | 493 851 | 555 864 | 412 749 | 238 663 | - | 1 701 127 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 80 051 | 94 679 | - | - | - | 174 730 |
| Средства клиентов | 453 908 | 163 926 | - | - | - | 617 834 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9 818 | 108 162 | 17 598 | 180 021 | - | 315 599 |
| Субординированные займы | - | - | - | 20 000 | - | 20 000 |
| Итого обязательства | 543 777 | 366 767 | 17 598 | 200 021 | - | 1 128 163 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года | (49 926) | 189 097 | 395 151 | 38 642 | - | 572 964 |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал |
|--------|-----------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------|
| | 2013 | 2013 | 2013 | 2012 | 2012 | 2012 |
| Рубли | 2% | - | (2 227) | 2% | - | (5 236) |

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было активов и обязательств с плавающими процентными ставками.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>В рублях</i> | <i>В долларах США</i> | <i>В евро</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------|-------------------------------|-----------------|------------------|
| Активы | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 997 169 | 121 462 | 23 499 | 1 142 130 |
| <i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i> | 13 621 | - | - | 13 621 |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 553 358 | - | - | 553 358 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 320 318 | - | - | 320 318 |
| <i>Отложенный налоговый актив</i> | 1 407 | - | - | 1 407 |
| <i>Основные средства и нематериальные активы</i> | 8 979 | - | - | 8 979 |
| <i>Прочие активы</i> | 3 540 | 1 553 | 26 | 5 119 |
| Итого активы | 1 898 392 | 123 015 | 23 525 | 2 044 932 |
| Обязательства | | | | |
| <i>Средства других банков</i> | 136 015 | | | 136 015 |
| <i>Средства клиентов</i> | 1 276 384 | 4 210 | 3 431 | 1 284 025 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 269 512 | 8 843 | 6 746 | 285 101 |
| <i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i> | 1 599 | - | - | 1 599 |
| <i>Прочие обязательства</i> | 5 021 | - | 105 | 5 126 |
| Итого обязательства | 1 688 531 | 13 053 | 10 282 | 1 711 866 |
| Чистая балансовая позиция | 209 861 | 109 962 | 13 243 | 333 066 |
| Открытая позиция по сделкам "spot" | 125 229 | (109 643) | (15 739) | (153) |
| <i>Обязательства кредитного характера</i> | 144 631 | 8 992 | - | 153 623 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2012 г. | В рублях | В долларах США | В евро | Итого |
|---|------------------|----------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 804 165 | 15 492 | 15 310 | 834 967 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 14 172 | - | - | 14 172 |
| Кредиты и авансы клиентам | 556 067 | - | - | 556 067 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 744 964 | - | - | 744 964 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 118 | - | - | 118 |
| Отложенный налоговый актив | 707 | - | - | 707 |
| Основные средства и нематериальные активы | 8 507 | - | - | 8 507 |
| Прочие активы | 3 738 | 1 349 | - | 5 087 |
| Итого активы | 2 132 438 | 16 841 | 15 310 | 2 164 589 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 174 730 | - | - | 174 730 |
| Средства клиентов | 1 415 027 | 96 | - | 1 415 123 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 307 883 | 7 716 | - | 315 599 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 2 297 | - | - | 2 297 |
| Субординированные займы | 20 000 | - | - | 20 000 |
| Прочие обязательства | 5 284 | 35 | - | 5 319 |
| Итого обязательства | 1 925 221 | 7 847 | - | 1 933 068 |
| Чистая балансовая позиция | 207 217 | 8 994 | 15 310 | 231 521 |
| Обязательства кредитного характера | 89 783 | 6 597 | - | 96 380 |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|-------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------------|
| | 2013 | 2013 | 2012 | 2012 |
| Доллары США | 10% | 26 | 5% | 360 |
| Евро | 10% | (200) | 5% | 612 |

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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 практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, 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 по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------------|----------------|
| <i>До 1 года</i> | 3 887 | 5 827 |
| <i>От 1 до 5 лет</i> | - | 1 722 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 3 887 | 7 549 |

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

| | За 31 декабря | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| <i>Финансовые гарантии выданные</i> | 136 623 | 73 380 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 17 000 | 23 000 |
| Итого обязательства кредитного характера | 153 623 | 96 380 |

Резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлено распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

| <i>За 31 декабря 2013 года</i> | <i>1 уровень</i> | <i>2 уровень</i> | <i>3 уровень</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 320 318 | - | - | 320 318 |
| <i>Итого</i> | 320 318 | - | - | 320 318 |

| <i>За 31 декабря 2012 года</i> | <i>1 уровень</i> | <i>2 уровень</i> | <i>3 уровень</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 744 964 | - | - | 744 964 |
| <i>Итого</i> | 744 964 | - | - | 744 964 |

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|-----------|-----------|
| Основной участник Банка | | |
| <i>Кредиты и авансы клиентам:</i> | | |
| остаток на 1 января | - | - |
| выдано за год | 36 000 | 79 072 |
| погашено за год | (36 000) | (79 072) |
| остаток за 31 декабря | - | - |
| процентные доходы | 335 | 522 |
| <i>Средства клиентов:</i> | | |
| остаток на 1 января | 253 | 172 |
| привлечено за год | 189 841 | 201 103 |
| возвращено за год | (189 919) | (201 022) |
| остаток за 31 декабря | 175 | 253 |
| комиссионные доходы | 12 | 17 |
| <i>Субординированные займы:</i> | | |
| остаток на 1 января | 20 000 | 20 000 |
| привлечено за год | - | - |
| возвращено за год | (20 000) | - |
| остаток за 31 декабря | - | 20 000 |
| процентные расходы | (1 201) | (1 600) |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги:</i> | | |
| остаток на 1 января | - | - |
| привлечено за год | 50 000 | - |
| возвращено за год | (50 000) | - |
| остаток за 31 декабря | - | - |
| процентные расходы | (41) | - |
| <i>Выданные финансовые гарантии</i> | 1 883 | 133 |

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Ключевой управленческий персонал Банка***Кредиты и авансы клиентам:*

| | | |
|-----------------------|-------|---------|
| остаток на 1 января | - | 1 550 |
| выдано за год | 500 | 725 |
| погашено за год | (500) | (2 275) |
| остаток за 31 декабря | - | - |
| процентный доход | 17 | 193 |

Средства клиентов:

| | | |
|-----------------------|----------|---|
| остаток на 1 января | - | - |
| привлечено за год | 21 880 | - |
| возвращено за год | (21 870) | - |
| остаток за 31 декабря | 10 | - |
| процентный расход | 152 | - |

Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)

| | | |
|------------------|--------|--------|
| | 17 537 | 15 957 |
| Выходное пособие | 3 500 | - |

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 21,4% (2012: 13,8%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 31,1% и 14,6% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2013 г. | 2012 г. |
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 355 027 | 219 937* |
| Накопленный дефицит | (21 898) | (24 395) |
| Итого капитал 1-го уровня | 333 129 | 195 542 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (63) | 889 |
| Субординированные займы | - | 20 000 |
| Итого капитал 2-го уровня | (63) | 20 889 |
| Итого капитал | 333 066 | 216 431 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 1 072 628 | 1 480 804 |
| Коэффициент достаточности капитала | 31,1% | 14,6% |

*за исключением части уставного капитала Банка в сумме 35 090 тыс. руб., не прошедшей регистрацию в ЦБ РФ по состоянию за 31 декабря 2012 года (регистрация прошла в феврале 2013 года).

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 годов Банк включил в состав капитала полученный субординированный займ (см. Примечание 13) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня.

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Сумма резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. В настоящее время рынок в России для большинства видов обеспечения является неустойчивым и низколиквидным, кроме того, право Банка на взыскание заложенного имущества может быть оспорено третьими лицами. В результате окончательная стоимость реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение. По состоянию за 31 декабря 2013 года наличие обеспечения (земельных участков сельскохозяйственного назначения) позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 10 051 тыс. руб.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

КБ «ЭНЕРГОПРОМБАНК» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

29. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности произошло снижение уровня деловой активности Банка на рынке предоставления банковских услуг.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 17.06.2014 г.

Заместитель Председателя Правления
Баскаков Д.Г.

Главный бухгалтер
Костина О.В.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
58 (Пятьдесят восемь) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

