

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Русский универсальный банк» (далее по тексту - Банк) является кредитной организацией, созданной в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 3293 от 25.03.99 года в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), а также лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (26.10.2012 г.).

Банк является кредитной организацией, предоставляющей широкий спектр банковских услуг: привлечение и размещение денежных средств, открытие счетов и расчетно-кассовое обслуживание, проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов, ведение и обслуживание счетов юридических и физических лиц, обменные операции с инвалютой, операции с ценными бумагами, выдачу банковских гарантий, предоставление клиентам индивидуальных сейфов для хранения документов и ценностей и другие услуги. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк в 4 квартале 2012 года вступил в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по адресу:
105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д. 14, стр.1.

Филиалов и представительств Банк не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 69 человек (в 2012 году - 68 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном году деятельность Банка осуществлялась в условиях стабилизации экономики России, включая финансовый сектор, стремления к преодолению ее сырьевой направленности при определенном влиянии проявлений нестабильности в мировой экономике, в первую очередь - в Еврозоне, вызванных последствиями финансового кризиса.

Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в том числе и в значительной степени затрагивают банковскую сферу.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России,

нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные аспекты и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране регистрации – Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки связаны с приведением в соответствие с требованиями МСФО доходов, расходов и прибыли отчетного периода, с использованием метода начислений, а также с отражением активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов начинающихся с 1 января 2012 года.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Банк досрочно не принимал новые и пересмотренные МСФО.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО(IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о

вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению

сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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

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

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

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

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

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

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

Сравнительная информация была приведена в соответствии с требованиями представления отчетности текущего года.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются в учете по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по

передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны.

Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

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

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

Обесценение финансовых активов.

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового

актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные

доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка отобесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания;
- Банк теряет контроль над активом.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные

при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства в кассе, на корреспондентских и текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит

финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству;

финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";

- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством расчета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

Векселя приобретенные.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые: после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в случае их наличия).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Балансовая стоимость основных средств не включает расходы на его повседневную эксплуатацию. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

Амортизация.

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

Оборудование:

Специализированное банковское оборудование от 3 до 21 года

Прочее оборудование от 4 до 18 лет

Офисная техника от 3 до 12 лет

Офисная мебель от 5 до 10 лет

Транспортные средства от 7 до 16 лет

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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

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

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

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 общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении ожидаемой налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля

фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов, и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. – 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. – 40,2286 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс

Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками и включаются в состав расходов на содержание персонала, расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и других льгот, при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

С 1 января 2009 года Банк начал применять пересмотренный МСФО (IAS)1 “Представление финансовой отчетности”, вступающий в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене баланса на отчет о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных доходах, который кроме информации о прибылях и убытках содержит сведения об изменениях в капитале, не связанных с операциями собственников, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и другие статьи. Организация может воспользоваться альтернативой и представить два отчета: отдельно отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах.

Пересмотренный МСФО (IAS)1 также вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда корректируются сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок.

В результате пересмотренного стандарта Банк представил отчет о прибылях и убытках, отчет о прочих совокупных доходах за год, а бухгалтерский баланс был переименован в отчет о финансовом положении.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	42 641	67 379
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	16 045	57 537
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 604	2 227
- других стран	1 436 852	18 047
Средства на прочих счетах	44 781	14
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 542 923	145 204

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили 1 542 923 тыс.руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года денежные средства на корсчетах в банках показаны без учета неснижаемого остатка 25 000 долларов США в ОАО Банк ВТБ.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

6. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 690 818	1 503 558
Итого средств в других банках	1 690 818	1 503 558

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств в других банках составила 1 690 818 тысяч рублей (2012 г.: 1 503 558 тысяч рублей).

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 690 818	1 503 558
Из них: депозиты в Банке России	1 690 000	1 500 369
средства в других банках	818	3 189
Итого средств в других банках	1 690 818	1 503 558

По состоянию за 31 декабря 2013 года денежные средства в сумме 1 690 000 тысяч рублей (2012 г.: 1 500 369 тысяч рублей) были размещены на депозите в Банке России.

Под средства, размещенные в Банке России, резерв под обесценение не создается. Основным фактором, который принимает во внимание Банк при рассмотрении

вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В соответствии с Российским законодательством в отношении средств, размещенных в Банке России, установлен коэффициент риска 0%, то есть такие операции классифицируются как безрисковые и не оказывают влияния на уровень достаточности собственных средств (капитала банка). См. Примечании 22 в отношении управления капиталом.

Средства, размещенные в других (ОАО Банк ВТБ) банках в сумме 818 тыс.руб. отнесены Банком к 1 категории качества и резерв под обесценение по ним также не создавался.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 21.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Банк включает в данную категорию кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Векселя предприятий учтенные классифицированы как кредиты и включены в данную категорию. Цель покупки векселей – финансирование деятельности предприятий и получение Банком дисконта.

	2013	2012
Текущие кредиты	5 133 509	5 210 079
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(301 411)	(306 043)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 832 098	4 904 036

В таблице представлен кредитный портфель по основным категориям клиентов (по классам).

	2013	2012
Кредиты коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	200 000	200 000
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	3 871 231	3 496 900
Кредиты негосударственным финансовым организациям	1 052 964	1 485 644
Кредиты физическим лицам :		
- потребительские кредиты	9 236	11 841
- ипотечные кредиты	78	15 694
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(301 411)	(306 043)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 832 098	4 904 036

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также финансовое положение заемщика.

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел просроченной задолженности по кредитам, а также процентным платежам.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам
Ни просроченный, ни обесцененный	5 133 509	5 210 079
Просроченный, но не обесцененный	-	-
Обесцененный	-	-
Сумма брутто	5 133 509	5 210 079
Минус: резерв на обесценение:	(301 411)	(306 043)
физические лица	(180)	(1 829)
юридические лица	(301 231)	(304 214)
Чистая сумма	4 832 098	4 904 036

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	306 043	166 965
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 632)	139 078
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря	301 411	306 043

В таблицах ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно:

31 декабря 2013 г.					
	Физические лица			Юридические лица	
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты		Негосударственные коммерческие организации	Негосударственные финансовые организации
Категории:			Федеральные государственные унитарные предприятия		
1 категория качества	-	7 224	-	94 957	-
2 категория качества	78	2 012	200 000	3 559 724	1 009 352
3 категория качества	-	-	-	216 550	43 612
Итого	78	9 236	200 000	3 871 231	1 052 964
					5 133 509

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

31 декабря 2012 г.

	<u>Физические лица</u>		Федеральные государствен ные унитарные предприятия	<u>Юридические лица</u>		ИТОГО
	Ипотечные кредиты	Потребите- льские кредиты		Негосударст- венные коммерческие организации	Негосударствен- ные финансовые организации	
Категории:						
1 категория качества	-	9 119	-	70 000	-	79 119
2 категория качества	15 694	2 722	200 000	3 099 900	1 485 644	4 803 960
3 категория качества	-	-	-	327 000	-	327 000
Итого	15 694	11 841	200 000	3 496 900	1 485 644	5 210 079

На отчетную дату 31 декабря 2013 г. у Банка было 3 заемщика (2012г.: 3 заемщика), остатки по кредитам которых превышают 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составила: 2013 год – 2 323 514 тыс.руб. (2012 год – 2 117 583 тыс.руб.). или 45,3 % (2012 год – 40,6%) от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение. Все кредиты, выданные данным заемщикам, относятся к кредитам 2 категории качества. По двум заемщикам кредиты обеспечены залогом недвижимости и оборудования.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2013 г.

Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>Физические лица</u>		Коммерческие орг-ции, нахо- дящиеся федеральной собственности	<u>Юридические лица</u>		ИТОГО
	Ипотечные кредиты	Потребительски е кредиты		Негосударст- венные коммерческие предприятия	Негосударст- венные финансовые организации	
Кредиты обеспеченные: недвижимость и пр. имущество поручительства и гарантии	1 582	14 531	-	991 178	438 663	1 445 954
		45 055	-	1 283 000	257 555	1 585 610
Итого	1 582	59 586	-	2 274 178	696 218	3 031 564

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

31 декабря 2012 г.

Кредиты и дебиторская задолженность						
	Физические лица		Юридические лица			ИТОГО
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Коммерческие орг-ции, находящиеся в федеральной собственности	Негосударственные коммерческие предприятия	Негосударственные финансовые организации	
Кредиты обеспеченные:						
недвижимость и пр. имущество	34 306	18 307	-	1 515 388	-	1 568 001
поручительства и гарантии	74 472	45 055	-	618 000	204 555	942 082
Итого	108 778	63 362	-	2 133 388	204 555	2 510 083

В таблице представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	1 070 639	20,9	1 064 256	20,4
Финансовый лизинг	1 052 964	20,5	1 523 145	29,2
Оптовая и розничная торговля	1 375 500	26,8	998 560	19,2
Строительство	751 542	14,6	877 583	16,9
Научные исследования и разработки	440 000	8,6	329 000	6,3
Транспорт и связь	223 550	4,3	240 000	4,6
Операции с недвижимым имуществом	210 000	4,1	150 000	2,9
Физические лица	9 314	0,2	27 535	0,5
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 133 509	100	5 210 079	100

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 832 098 тысяч рублей (в 2012 г. - 4 904 036 тысяч рублей).

Анализ кредитов по срокам размещения, валютам, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице ниже:

	2013	2012
Долговые обязательства Российской Федерации	481 055	230 329
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	57 998
Государственные еврооблигации	-	-
Корпоративные ценные бумаги (облигации)	407 288	407 940
Резерв под обесценение вложений	(28 510)	(16 317)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	859 833	679 950

В категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк относит :

- долговые обязательства Российской Федерации, которые представлены выпусками ОФЗ-ПД;
- государственные еврооблигации;
- корпоративные ценные бумаги, которые представлены облигациями ОАО «ПО УОМЗ».

Рублевые долговые обязательства Российской Федерации (облигации федерального займа) обращаются на организованном рынке и имеют текущую (справедливую) стоимость.

Вышеуказанные ценные бумаги подлежат переоценке по справедливой стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли. В текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг включается накопленный купонный доход.

По состоянию за 31 декабря 2013 года в стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 10 936 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2012 года – 10 220 тыс. руб.)

Корпоративные ценные бумаги не обращаются на организованном рынке. В 2013 году Банк создал резерв под обесценение вложений в данные ценные бумаги 7% – 28 510 тыс.руб. (в 2012 году резерв 4% – 16 317 тыс.руб.)

	2013	2012
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	679 950	417 798
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	256 113	465 938
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(64 037)	(187 469)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(12 193)	(16 317)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	859 833	679 950

Сумма переоценки ОФЗ на конец года за вычетом отложенного налогообложения составила 1039 тыс. руб.

Анализ финансовых активов, оцениваемых имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9. Прочие активы

	2013	2012
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	106 493	21 566
Переплата налогов, подлежащая возврату /зачету	5 737	13 196
Расчеты по брокерским операциям	1 607	6 428
Предоплата за услуги	886	652
Итого прочих активов :	114 723	41 842

10. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	2 111	9 534	11 645
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	5 136	24 434	29 570
Поступления	625	-	625
Выбытия	(266)	-	(266)
Остаток на конец года	5 495	24 434	29 929
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	3 025	14 900	17 925
Амортизационные отчисления	673	2 205	2 878
Выбытия	(221)	-	(221)
Остаток на конец года	3 477	17 105	20 582
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	2 018	7 329	9 347

11. Средства других банков

	2013	2012
Прочие привлеченные средства (до востребования)	-	923
Итого средств других банков	-	923

12. Средства клиентов

	2013	2012
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- текущие/расчетные счета	405 726	29 100
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	2 552 596	2 308 020
- срочные депозиты	913 976	600 173
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	31 171	7 844
- срочные вклады	81 571	-
Итого средств клиентов	3 985 040	2 945 137

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	2 379 217	59,7	2 310 269	78,5
Организации–нерезиденты	1 034 787	26,0	429 065	14,6
Прочие	215 795	5,4	31 533	1,0
Оптовая и розничная торговля	82 607	2,1	74 874	2,5
Недвижимость, строительство	67 751	1,7	61 681	2,1
Финансовые организации	92 141	2,3	29 871	1,0
Физические лица	112 742	2,8	7 844	0,3
Итого средств клиентов	3 985 040	100	2 945 137	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 5 клиентов юридических лиц (2012 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 149 485 тысяч рублей или 53,9% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 2 366 213 тысяч рублей или 80 %).

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 3 985 040 тысяч рублей (2012 г.: 2 945 137 тысяч рублей).

В таблице приведено распределение средств клиентов (депозиты) по сроку:

	2013	2012
Краткосрочные депозиты		
Юридические лица	137 458	181 029
Физические лица	1 926	7 844
Долгосрочные депозиты		
Юридические лица	776 518	419 144
Физические лица	81 571	-

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями Банка.

	2013	2012
Векселя	576 567	97 818
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	576 567	97 818

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги включали процентные векселя Банка номиналом в долларах США в сумме 576 567 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012года – 97 818 тыс. руб).

По состоянию за 31 декабря 2013 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг был включен наращенный процентный расход на сумму 10 537 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 3 663 тыс.руб.)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

14. Прочие обязательства

	2013	2012
Расчеты по услугам	2 479	1 552
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 511	2 569
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	880	1 034
Прочие	-	18
Резервы под обязательства кредитного характера	38 162	13 661
Суммы до выяснения	-	2
Итого прочих обязательств	44 032	18 836

В статью «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» включена начисленная на расходы компенсация за неиспользованный отпуск.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам, а также анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера изложены в Примечании 21.

15. Уставный капитал

Участники банка и их доли в уставном капитале:

	2013			2012	
ООО «МЕДИОФАРМ МТК»	439 000	19,95%		439 000	19,95%
ООО «Аспект»	429 200	19,50%		429 200	19,50%
ООО «Вейтус»	406 850	18,4932%		406 850	18,4932%
ООО «Грента»	254 200	11,55%		254 200	11,55%
ООО «Имелон»	254 200	11,55%		254 200	11,55%
ООО Транспортно-экспедиционная компания «ТрасСервис»	406 850	18,4932%		406 850	18,4932%
ОАО «Центральный научно-исследовательский институт специального машиностроения»	8 000	0,36%		8 000	0,36%
Гражданин РФ Красавин Ю.И.	1 700	0,07%		1 700	0,07%
Итого:	2 200 000			2 200 000	
Поправка на инфляцию	208 401			208 401	
Итого уставный капитал	2 408 401	100%		2 408 401	100%

Конечными контролирующими сторонами Банка согласно МСФО (IAS) 24 являются :

ООО «МЕДИОФАРМ МТК»	19,95%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Аспект»	19,50%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Вейтус»	18,4932%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Грента»	11,55%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

ООО «Имелон»	11,55%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО Транспортно-экспедиционная компания «ТрасСервис»	18,4932%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ОАО «Центральный научно-исследовательский институт специального машиностроения»	0,36%	-
Гражданин РФ Красавин Ю.И.	0,07%	

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством право голоса участника организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, рассчитывается на основе его доли в капитале.

Уставный капитал Банка состоит из вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Каждый участник имеет право изъять свою долю чистых активов Банка при выходе из состава участников. В случае выхода участника общества из состава участников его доля переходит обществу. При этом общество обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли. Основой для расчета действительной стоимости доли является годовая бухгалтерская отчетность Банка, подготовленная в соответствии с российским законодательством. Российское законодательство определяет долю участника при выходе из состава участников как часть стоимости чистых активов Банка, рассчитанных за год, в течение которого участник заявил о выходе.

Суммы взносов участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

В 2013 и 2012 годах выплата дивидендов не производилась.

По состоянию за 31 декабря 2013 года собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 4 618 578 тысяч рублей (2012: 4 309 787 тысяч рублей). Норматив достаточности капитала на 31 декабря 2013 года составил - Н1- 58,5 (2012 г: - 58,7).

16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	607 344	526 572
Средства, размещенные в Банке России	7 505	22 311
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 899	34 966
Корреспондентские счета в других банках	5 460	5 608
Средства в других банках	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	679 208	589 457
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	44 225
Итого процентных доходов	679 208	633 682

Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(35 367)	(19 852)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(33 438)	(9 584)
Текущие счета юридических лиц	(9 949)	(4 537)
Прочие привлеченные средства	(2 296)	(5 274)
Депозиты физических лиц	(1 944)	(53)
Итого процентных расходов	(82 994)	(39 300)
Чистые процентные доходы	596 214	594 382

17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	12 831	5 480
По расчетным и кассовым операциям	3 391	5 151
За открытие и ведение счетов	1 319	1 164
По другим операциям	1 751	1 727
Итого комиссионных доходов	19 292	13 522
Комиссионные расходы		
По операциям с ценными бумагами	(2 934)	(3 364)
По кассовым операциям	(479)	(429)
По расчетным операциям	(471)	(296)
По другим операциям	(472)	(132)
Итого комиссионных расходов	(4 356)	(4 221)
Чистый комиссионный доход	14 936	9 301

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

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
	2013	2012
Облигации федерального займа ОФЗ	-	3 820
Итого доходов	-	3 820

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

19. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на содержание персонала		212 332	218 764
Вознаграждение членам Совета Директоров		24 000	-
Арендная плата		25 417	25 417
Содержание помещения, охрана, связь		14 915	14 833
Прочие расходы		9 528	7 785
Обслуживание вычислительной техники, оргтехники, служебного автотранспорта		6 726	6 690
Представительские расходы		4 981	2 528
Расходы по выпуску пластиковых карт		4 361	-
Амортизация основных средств	11	2 876	3 993
Страхование		2 565	5 513
Благотворительность		2 500	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		880	872
Реклама		300	277
Итого административных и прочих операционных расходов		311 381	286 672

Расходы на содержание персонала включают взносы в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 24 394 тысяч рублей (2012 г.: 24 737 тысяч рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	95 991	42 106
Отложенное налогообложение	(782)	1 859
Расходы по налогу на прибыль за год	95 209	43 965

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	403 300	205 266
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	80 660	41 054
Налоговый эффект от постоянных разниц	14 549	2 911
Расходы по налогу на прибыль за год	95 209	43 965

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

	2013	2012
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Основные средства	2	28
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	
Отложенные налоговые обязательства	4	28
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Кредиты и авансы клиентам	(416)	82
Прочее		
Отложенные налоговые требования	(416)	82
Итого чистый отложенный налоговый актив (налоговое обязательство)	(412)	110

21. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение непрерывности деятельности Банка и сохранение его устойчивого развития, определенного стратегией развития, в интересах участников и клиентов Банка и исходя из разумной осторожности и консерватизма в решение следующих задач:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Процедуры по управлению рисками включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня рисков, в том числе на агрегированной основе, и систему отчетов, предназначенную для целей информирования органов управления Банка, Службы внутреннего контроля Банка об уровне принятых рисков и их соответствия установленным лимитам.

Правила и процедуры по управлению рисками определяются и регулируются внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов и рекомендаций Банка России, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, и контролируются различными органами Банка, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет и Службу внутреннего контроля.

Совет директоров утверждает политику по управлению рисками Банка и предельный размер совокупного уровня рисков. Конкретные процедуры управления и методы оценки в отношении каждого существенного риска определяются и регламентируются отдельными документами, утверждаемыми Правлением Банка.

Банк стремится к разделению функций, связанных с принятием рисков и управления ими (идентификация, оценка, мониторинг, подготовка управленческой отчетности). В этих целях создано Управление риск-менеджмента и планирования - подразделение, независимое от подразделений, связанных с принятием рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения и других мер внутреннего контроля за уровнем подверженности Банка рискам. Лимиты определяются, исходя из допустимой величины принимаемого Банком уровня рисков, и зависят от рыночной ситуации, финансового состояния контрагентов, сложности операций, нормативных

требований Банка России, достаточности размера собственного капитала Банка и ряда других показателей. Лимиты на операции и финансовые инструменты, подверженные риску, устанавливаются Кредитным комитетом, Правлением Банка, а в необходимых случаях Советом директоров. Компетенция указанных органов устанавливается Лимитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных компетентных органов подготавливаются совместно Управлением риск-менеджмента и планирования и соответствующими профильными подразделениями Банка, непосредственно осуществляющих операции, подверженные рискам.

Управление операционным и правовым рисками направлено на неукоснительное и надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Для оценки возможных потерь под влиянием исключительных, но вероятных событий Банком проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка под влиянием одного или сразу нескольких рисков на основе сценариев, предусматривающих наихудший вариант развития событий. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже одного раза в полугодие. Периодичность проведения стресс-тестирования, связанного как со всеми существенными рисками, так и в отношении отдельных рисков, регламентируется внутренними документами Банка. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка и Советом директоров.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, что может привести к проблемам в движении денежных средств и негативно отразиться на ликвидности Банка. Кредитный риск возникает в результате предоставления кредитов и займов, в том числе межбанковских, и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Ниже в таблице представлен максимальный кредитный риск за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 г.

Максимальный кредитный риск

	2013	2012
Кредиты банкам	1 690 818	1 503 558
Кредиты клиентам	4 832 098	4 904 036
в том числе:		
кредиты, выданные юридическим лицам:	4 822 964	4 878 330
кредиты, выданные физическим лицам:	9 134	25 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	859 833	679 950
За 31 декабря	7 382 749	7 087 544

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим сегментам и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты на совершение сделок с юридическими и физическими лицами, а также с индивидуальными предпринимателями (на одно лицо и группу связанных лиц) устанавливаются соответствующими органами Банка в рамках их компетенции, определенной лимитной политикой, утвержденной Советом директоров Банка.

Кредитный комитет Банка уполномочен рассматривать и утверждать лимиты на совершение сделок:

- с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в размере до 5% собственных средств (капитала) Банка, за исключением лиц, связанных с Банком;
- с физическими лицами в размере до 1 млн. рублей, кроме инсайдеров.

Лимиты сделок сверх установленных размеров, а также лимиты по иным категориям лиц, рассматриваются Кредитным комитетом и выносятся на утверждение Правлению Банка или Совету директоров Банка.

Правление Банка утверждает лимиты на совершение сделок:

- с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (кроме лиц, связанных с банком) на сумму свыше 5% от собственных средств Банка;
- с лицами, связанными с Банком (за исключением физических лиц), если объем сделки не превышает 3% от собственных средств Банка;
- с физическими лицами в размере свыше 1 млн. рублей, кроме инсайдеров;
- с инсайдерами в размере до 10 млн. рублей.

Совет директоров Банка утверждает лимиты на совершение:

- сделок со связанными с банком лицами, если объем сделок превышает 3% от собственных средств Банка;
- сделок, в которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от их величины;
- сделок с инсайдерами свыше 10 млн. рублей;
- сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка или отклоняются от них (за исключением операций и сделок, требующих одобрения Общим собранием участников Банка).

Первичная оценка уровня кредитного риска осуществляется профильными структурными подразделениями Банка на этапе рассмотрения заявок клиентов на предоставление кредитных ресурсов. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска формируется на основании применяемых Банком методик оценки кредитных рисков, построенных на принципах балльной оценки факторов и показателей. Указанные методики основаны на комплексном анализе деятельности заемщика, включая оценку его финансового состояния, качества обслуживания долга, кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках, в том числе отраслевом и страновом рисках.

Решения о целесообразности выдачи кредита (проведения сделки) принимаются Кредитным комитетом, Правлением Банка, Советом директоров Банка в рамках их полномочий.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты и осуществляют не реже, чем один раз в месяц оценку кредитного риска в разрезе каждого договора. Заключение составляется на основе структурированного анализа бизнеса, финансовых показателей заемщика, обслуживания долга и иной информации о заемщике. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до Кредитного комитета и анализируется им. Кредитный комитет определяет меры по погашению (урегулированию) проблемной задолженности (реструктуризация задолженности, обращение взыскания на обеспечение и т.п.). Кредитное подразделение осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности в случае ее возникновения.

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные, унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по выданным кредитам в виде залога недвижимости, производственного и жилого назначения, оборудования, автотранспорта, ценных бумаг, земельных участков, а также гарантий и поручительств лиц, имеющих достаточные финансовые ресурсы.

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

Географический риск.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, соответственно, основные активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих активов. В составе денежных средств и их эквивалентов отражены остатки на корреспондентских счетах в сумме 1 436 852 тысяч рублей, размещенные в европейских банках (2012 год: 18 047 тысяч рублей).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	106 071	1 436 852	-	1 542 923
Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 193	-	-	168 193
Средства в других банках	1 690 818	-	-	1 690 818
Кредиты и дебиторская задолженность	4 832 098	-	-	4 832 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	859 833	-	-	859 833
Основные средства	9 347	-	-	9 347
Отложенный налоговый актив	412	-	-	412
Прочие активы	114 723	-	-	114 723
Итого активов	7 781 495	1 436 852	-	9 218 347
Обязательства				
Средства клиентов	2 950 253	582 625	452 162	3 985 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	576 567	576 567
Прочие обязательства	43 740	292	-	44 032
Итого обязательств	2 993 993	582 917	1 028 729	4 605 639
Чистая балансовая позиция	4 787 502	853 935	(1 028 729)	4 612 708

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	127 157	18 047	-	145 204
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 403	-	-	98 403
Средства в других банках	1 503 558	-	-	1 503 558
Кредиты и дебиторская задолженность	4 904 036	-	-	4 904 036
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	679 950	-	-	679 950
Основные средства	11 645	-	-	11 645
Прочие активы	41 842	-	-	41 842
Итого активов	7 366 591	18 047	-	7 384 638
Обязательства				
Средства других банков	923			923
Средства клиентов	2 516 071	242 984	186 082	2 945 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	97 818	97 818
Отложенное налоговое обязательство	110	-		110
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15 753	-		15 753
Прочие обязательства	18 836	-		18 836
Итого обязательств	2 551 693	242 984	283 900	3 078 577
Чистая балансовая позиция	4 814 898	(224 937)	(283 900)	4 306 061

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску - риску возникновения финансовых потерь или возможного снижения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен в результате изменения курсов иностранных валют, процентных ставок.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с политикой по управлению рыночным риском, требованиями нормативных актов Банка России и направлено на оптимизацию соотношения риск/доходность, минимизацию возможных потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Банк осуществляет оценку, как совокупного рыночного риска, так и в разрезе составляющих. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Для оценки рыночного риска в отношении финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки Банком используется методы ГЭП-анализа и дюрации, в отношении оценки неблагоприятного влияния колебаний валютных курсов используется VAR-метод (Value-at-Risk). В целях оценки устойчивости по отношению к рыночному риску Банком проводится стресс-тестирование. Исходя из анализа чувствительности Банка к рыночному риску, а также с учетом регулятивных требований Банка России, Правлением Банка, а в

отдельных случаях Советом директоров, в целях ограничения влияния рыночного риска на финансовые результаты деятельности, устанавливаются лимиты открытых позиций на финансовые инструменты, конкретные операции, лимиты стоп-лосс и другие ограничения.

Соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе. Вместе с тем Банк признает, что использование системы лимитов не позволяет в полной мере предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск.

Валютный риск возникает по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, то есть в валюте, отличной от функциональной валюты (валюты Российской Федерации), в которой они оцениваются.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Указанные лимиты устанавливаются в рамках регулятивных требований Банка России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	31 декабря 2013 г			31 декабря 2012 г		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7 289 481	2 668 084	4 621 397	6 523 758	2 294 984	4 228 774
Доллары США	1 913 813	1 921 583	(7 770)	679 461	587 747	91 714
Евро	15 053	15 680	(627)	181 419	195 605	(14 186)
Прочие валюты	-	292	(292)	-	241	(241)
Итого:	9 218 347	4 605 639	4 612 708	7 384 638	3 078 577	4 306 061

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В течение отчетного года Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	86 928	1 440 942	15 053	-	1 542 923
Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 193	-	-	-	168 193
Средства в других банках	1 690 000	818	-	-	1 690 818
Кредиты и дебиторская задолженность	4 466 659	365 439			4 832 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	859 833	-	-	-	859 833
Основные средства	9 347	-	-	-	9 347
Отложенный налоговый актив	412	-	-	-	412
Прочие активы	8 109	106 614	-	-	114 723
Итого активов	7 289 481	1 913 813	15 053	-	9 218 347
Обязательства					
Средства клиентов	2 624 377	1 345 004	15 659	-	3 985 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	576 567	-	-	576 567
Прочие обязательства	43 707	12	21	292	44 032
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	2 668 084	1 921 583	15 680	292	4 605 639
Чистая балансовая позиция	4 621 397	(7 770)	(627)	(292)	4 612 708
Внебалансовые обязательства кредитного характера	868 634	7 426	-	-	876 060

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	91 835	27 393	25 976	-	145 204
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 403	-	-	-	98 403
Средства в других банках	1 500 369	3 189	-	-	1 503 558
Кредиты и дебиторская задолженность	4 162 715	585 878	155 443	-	4 904 036
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	621 952	57 998	-	-	679 950
Основные средства	11 645	-	-	-	11 645
Прочие активы	36 839	5 003	-	-	41 842
Итого активов	6 523 758	679 461	181 419	-	7 384 638
Обязательства					
Средства других банков	923	-	-	-	923
Средства клиентов	2 259 603	489 929	195 605		2 945 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	97 818	-	-	97 818
Отложенное налоговое обязательство	110	-	-	-	110
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15 753	-	-	-	15 753
Прочие обязательства	18 595	-	-	241	18 836
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	2 294 984	587 747	195 605	241	3 078 577
Чистая балансовая позиция	4 228 774	91 714	(14 186)	(241)	4 306 061
Внебалансовые обязательства кредитного характера	685 234	49	-	-	685 283

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

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	(389)	(389)	4 588	4 588
Ослабление доллара на 5%	389	389	(4 588)	(4 588)
Укрепление евро на 5 %	(31)	(31)	(709)	(709)
Ослабление евро на 5 %	31	31	709	709

Риск был рассчитан только для денежных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов (чистой процентной маржи), экономической (чистой) стоимости Банка, стоимости активов в результате колебания рыночных процентных ставок. Такие колебания могут как повышать уровень процентной маржи и экономической стоимости Банка, так и, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к уменьшению процентной маржи или возникновению убытков, а также к существенному снижению экономической стоимости Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход и экономическую стоимость Банка. Правила и процедуры управления процентным риском определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ с применением стресс-теста на единовременное изменение сдвига процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов в отношении процентных требований и обязательств Банк.

Оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов (чистую процентную маржу) проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на экономическую стоимость Банком применяется метод дюрации, основанный на расчете индивидуальных значений дюрации по каждому активу, обязательству, внебалансовой позиции, чувствительных к изменению процентных ставок.

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по предоставляемым кредитам и привлекаемым депозитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

В целях ограничения влияния процентного риска на финансовое положение Банка Правлением Банка устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе портфелей финансовых инструментов, отдельных операций.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без процент- ной ставки	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 542 923	-	-	-	-	1 542 923
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	168 193	168 193
Средства в других банках	1 690 818	-	-	-	-	1 690 818
Кредиты и дебиторская задолженность	64 091	1 609 221	1 185 363	1 973 423	-	4 832 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	30 722	94 905	734 206	-	859 833
Основные средства	-	-	-	-	9 347	9 347
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	412	412
Прочие активы	113 859	494	370	-	-	114 723
Итого активов	3 411 691	1 640 437	1 280 638	2 707 629	177 952	9 218 347
Обязательства						
Средства клиентов	3 146 593	307 734	449 142	81 571	-	3 985 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 067	-	97 500	-	-	576 567
Прочие обязательства	44 032	-	-	-	-	44 032
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	3 669 692	307 734	546 642	81 571	-	4 605 639
Чистый разрыв за 31 декабря 2013 года	(258 001)	1 332 703	733 996	2 626 058	177 952	4 612 708

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	(258 001)	1 074 702	1 808 698	4 434 756	4 612 708
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	(134 235)	703 337	2 435 521	4 154 281	4 306 061

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2013				2012		
	Доллары США	Рубли	Евро		Доллары США	Рубли	Евро
Активы							
Денежные средства	-	-	0,20		-	-	0,42
Средства в других банках	-	4,50	-		-	4,5	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10,00	10,95			10,0	10,94	9,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7,97	-		4,21	9,15	-
Обязательства							
Средства клиентов:							
- текущие (расчетные счета)	-	3,10	-		-	1,5	-
- срочные депозиты юридических лиц	4,29	6,32			4,22	-	5,0
- депозиты до востребования физических лиц	0,10	0,10	0,10		0,5	0,8	0,5
- срочные депозиты физических лиц	2,50	7,75	3,00		-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	4,00	-	-		4,0	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов по фиксированной процентной ставке с правом их досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. (См. Примечания 7 и 8).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размерах недопустимых для финансовой устойчивости.

Риск ликвидности возникает вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств, вследствие несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения текущих расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, возможных выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего текущий объем обязательств в соответствующей валюте. В качестве наиболее ликвидных активов Банк рассматривает вложения в государственные долговые ценные бумаги, остатки на счетах "Ностро", однодневные межбанковские депозиты, однодневные сделки обратного РЕПО.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. Общее управление риском ликвидностью осуществляет Правление Банка. Выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности относятся к компетенции Управления риск-менеджмента и планирования. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Определение необходимого и достаточного уровня ликвидных средств для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, реализовано в Банке на базе метода источников и использования средств (денежных потоков). Данный метод основан на составлении и ведении детализированного платежного календаря Банка в разрезе основных валют, отражающего, как контрактную информацию об объемах и сроках погашения/востребования требований и обязательств Банка, так и планируемые (предполагаемые) данные об объемах и сроках размещения/привлечения денежных ресурсов, предоставляемых профильными структурными подразделениями Банка.

Управление ликвидностью Банка основано на регулярном проведении анализа уровня достаточности ликвидных активов; обеспечения доступа Банка к различным источникам финансирования; соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 109,63 (2012 г.: 79,14).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 115,82 (2012 г.: 95,98).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 42,36 (2012г.: 44,84).

На протяжении 2013 года нормативы ликвидности соответствовали требованиям Центрального Банка России.

В целях быстрого реагирования и стабилизации ситуации в случае возникновения проблем с финансированием Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности.

Управление риск-менеджмента и планирования контролирует ежедневную позицию по ликвидности, определяет необходимый и достаточный уровень на краткосрочную (до 1 месяца) и долгосрочную перспективу, регулярно, не реже одного раза в квартал, проводит стресс-тестирование риска ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия

На основании данных, предоставляемых Управлением риск-менеджмента и планирования, Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Данные о состоянии уровня ликвидности ежедневно доводятся до сведения Правления и Службы внутреннего контроля Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса «спот» на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013года:

	До востреб.и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов:	3 146 690	316 282	458 650	97 619	-	4 019 241
- физические лица	31 171	-	-	97 619	-	128 790
- прочие	3 115 519	316 282	458 650	-	-	3 890 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 188	-	100 423	-	-	579 611
Прочие обязательства	44 032	-	-	-	-	44 032
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 669 910	316 282	559 073	97 619	-	4 642 884

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

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	923	-	-	-	-	923
Средства клиентов:	2 344 964	215 983	-	407 891	-	2 968 838
- физические лица	7 844	-	-	-	-	7 844
- прочие	2 337 120	215 983	-	407 891	-	2 960 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 818	-	-	-	-	97 818
Отложенное налоговое обязательство	110	-	-	-	-	110
Текущие требования по налогу на прибыль	15 753	-	-	-	-	15 753
Прочие обязательства	18 199	637	-	-	-	18 836
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
	2 477 767	216 620	-	407 891	-	3 102 278

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые обязательства Банка перед физическими лицами относятся к категории до востребования.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 542 923	-	-	-	-	1 542 923
Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 193	-	-	-	-	168 193
Средства в других банках	1 690 818	-	-	-	-	1 690 818
Кредиты и дебиторская задолженность	64 091	1 609 221	1 185 363	1 973 423	-	4 832 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	30 722	94 905	734 206	-	859 833
Основные средства	-	-	-	-	9 347	9 347
Отложенный налоговый актив	412	-	-	-	-	412
Прочие активы	113 859	494	370	-	-	114 723
Итого активов	3 580 296	1 640 437	1 280 638	2 707 629	9 347	9 218 347
Обязательства						
Средства клиентов	3 146 593	307 734	449 142	81 571	-	3 985 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 067	-	97 500	-	-	576 567
Прочие обязательства	44 032	-	-	-	-	44 032
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	3 669 692	307 734	546 642	81 571	-	4 605 639

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2013 год**

Чистый разрыв ликвидности	(89 396)	1 332 703	733 996	2 626 058	9 347	4 612 708
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	(89 396)	1 243 307	1 977 303	4 603 361	4 612 708	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	5 380	843 272	2 575 656	4 294 416	4 306 061	

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

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	145 204					145 204
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 403					98 403
Средства в других банках	1 503 558					1 503 558
Кредиты и дебиторская задолженность	14 710	1 049 611	1 732 184	2 107 531	-	4 904 036
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	679 950	-	-	-	-	679 950
Основные средства	-	-	-	-	11 645	11 645
Прочие активы	41 322	320	200	-	-	41 842
Итого активов	2 483 147	1 049 931	1 732 384	2 107 531	11 645	7 384 638
Обязательства						
Средства других банков	923	-	-	-	-	923
Средства клиентов	2 344 964	211 402	-	388 771	-	2 945 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 818	-	-	-	-	97 818
Отложенное налоговое обязательство	110	-	-	-	-	110
Текущие требования по налогу на прибыль	15 753	-	-	-	-	15 753
Прочие обязательства	18 199	637	-	-	-	18 836
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	2 477 767	212 039	-	388 771	-	3 078 577
Чистый разрыв ликвидности	5 380	837 892	1 732 384	1 718 760	11 645	4 306 061
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	5 380	843 272	2 575 656	4 294 416	4 306 061	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	217 421	1 907 883	3 129 857	4 119 758	4 136 711	

Предполагается, что датой погашения некоторых активов, например, долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, является дата ожидаемой реализации активов. Средства на счетах обязательных резервов в

Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца».

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, однако данное несовпадение потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим одновременно повышается риск возможного понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков Банка в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что часть данных средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В отношении общей суммы договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно потребуется выплата в полном объеме денежных средств в будущем, поскольку по части этих обязательств в течение срока их действия не потребуется выплата.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска управление операционным риском направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, обеспечение их соответствия требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и ответственности, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В рамках системы контроля за уровнем операционного риска в Банке разработана и функционирует система выявления операций Банка и процессов, подверженных операционному риску, в рамках которой осуществляется фиксация, оценка и мониторинг фактов проявления операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банком разработана и внедрена система индикаторов уровня проявления факторов операционного риска. В целях обеспечения своевременного выявления и адекватного

воздействия на значимые для Банка операционные риски в отношении каждого индикатора уровня операционного риска Управлением риск-менеджмента и планирования определяются лимиты (пороговые значения), которые с периодичностью не реже одного раза в год подлежат утверждению Правлением Банка.

Факты проявления операционного риска фиксируются руководителями структурных подразделений Банка по направлениям деятельности и аккумулируются Управлением риск-менеджмента и планирования – в целом по Банку. Управление риск-менеджмента и планирования ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, которая содержит информацию о видах и размерах, датах понесения операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления. Регулярно, но не реже одного раза в квартал, сводные данные доводятся до сведения Службы внутреннего контроля и Правления Банка.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (BIA).

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативных актов, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, законодательства и нормативных актов, нахождение Банка и его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Цель управления правовым риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, вызванных правовыми аспектами, принятие мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости и деловой репутации Банка.

Для выявления и мониторинга подверженности правовому риску Банком разработана и внедрена система индикаторов. В качестве основных индикаторов оценки уровня правового риска Банк выделяет: наличие жалоб и претензий к Банку, случаи нарушения Банком законодательства, выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов, применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

В целях обеспечения своевременного выявления и адекватного воздействия на проявление правового риска по каждому индикатору проявления правового риска с периодичностью не реже одного раза в год Правлением Банка утверждаются лимиты (пороговые значения).

Мониторинг правовых рисков осуществляют все подразделения Банка. Сбор и обобщение информации о фактах реализации правового риска на основе индикаторов правового риска осуществляется Юридическим отделом.

Не реже одного раза в полугодие информация об уровне правового риска доводится до сведения Правления Банка и Службы внутреннего контроля. В случае выявления превышения установленных лимитов информация до Правления Банка и Службы внутреннего контроля доводится не позднее следующего дня с момента возникновения, либо выявления фактов превышения.

В целях минимизации правового риска в Банке разработаны типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами, по всем видам банковских продуктов. При заключении и осуществлении банковских операций и других сделок проводится

идентификация клиентов и контрагентов, в том числе в соответствии с требованиями законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Юридическим отделом установлен контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательным актам Российской Федерации и международному праву. Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок проведения банковских операций, утверждаются Правлением Банка. Обеспечен доступ каждого сотрудника Банка к нормативно-правовой информации через систему «Консультант Плюс».

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 31 декабря 2013 года сумма собственных средств, управляемых Банком, составляет 4 618 578 тысяч рублей (2012 год: 4 309 787 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Ежемесячно представляется в Банк России отчет с расчетом норматива достаточности капитала.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	тыс.руб.	2013	2012
Собственные средства (чистые активы)			
в соответствии с РПБУ		4 618 578	4 309 787
из них : основной капитал		4 309 480	4 155 114
дополнительный		309 098	154 673
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		-	-
Итого нормативного капитала		4 618 578	4 309 787

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России. Норматив достаточности капитала на 31 декабря 2013 года составил - Н1- 58,5 (2012 г: 58,7).

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Руководство Банка считает, что ее интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2013 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2012 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде.

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

	2013	2012
От 1 до 5 лет	25 417	25 417
Итого обязательств по операционной аренде	25 417	25 417

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем риска, что и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2013	2012
Гарантии выданные	457 002	290 008
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов	419 058	395 275
Резерв по обязательствам кредитного характера	(38 162)	(13 661)
Итого обязательств кредитного характера	837 898	671 622

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

За 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 837 898 тысяч рублей (2012 г.: 671 622 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	868 634	685 234
Доллары США	7 426	49
Итого обязательств кредитного характера	876 060	685 283

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства кредитного характера:

	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	13 661	5 431
Создание (восстановление) резерва в течение года	24 501	8 230
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	38 162	13 661

Активы, находящиеся на хранении.

Данные активы не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

По состоянию за 31 декабря 2013 года в соответствии с Генеральным кредитным договором с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 27.07.07 г. с лимитом 200 млн.руб. Банком заблокированы облигации ОАО «УОМЗ» в количестве 300 тысяч штук на сумму 305 466 тыс. руб.

Обязательные резервы на сумму 168 193 тысяч рублей (2012 г.: 98 403 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24.Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут и не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Поэтому для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 6. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обесценения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12 и 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных векселей, соответственно.

В таблице представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по категориям за 31 декабря 2013 года. Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости:

	Удерживаемые для торговли	Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и кредиторская задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 542 923	1 542 923
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	168 193	168 193
Финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	1 690 818	-	-	1 690 818
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	4 832 098	-	-	4 832 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	859 833	-	859 833
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы (включая отложенный налог)	-	-	-	-	-	115 135	115 135
Всего финансовых активов	-	-	-	6 522 916	859 833	1 826 251	9 209 000
Всего нефинансовых активов	-	-	-	-	-	9 347	9 347
Итого активов	-	-		6 522 916	859 833	1 835 598	9 218 347
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	3 985 040	-	-	3 985 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	576 567	576 567
Прочие обязательства	-	-	-	44 032	-	-	44 032
Итого обязательств	-	-	-	4 029 072	-	576 567	4 605 639

25.Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится 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.

Ниже указаны остатки и статьи доходов за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	2013			2012		
	Участники	Прочие связанные стороны	Итого	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты (без учета резерва под обесценение)	164 440	9 222	173 662	203 027	12 021	215 048
Доля операций в балансе, %			3,4			3,2
Выданные гарантии и поручительства	336 106	-	336 106	112 436	-	112 436
Доля операций в балансе, %	-	-	73,5	-	-	38,8
Средства клиентов	477 054	432 151	909 205	1 033 724	245 362	1 279 086
Доля операций в балансе, %			22,8			43,4
Процентный доход от кредитных операций	21 575	3 885	25 460	23 033	20 032	43 065
Доля операций в отчете о прибылях и убытках, %			4,2			6,8
Доходы от предоставления гарантий и поручительств	9 391	-	9 391	2 667	-	2 667
Доля операций в отчете о прибылях и убытках, %			49,0			19,7

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют соответствующее залоговое обеспечение. Предоставление кредитов связанным сторонам осуществлялось по рыночным ставкам.

В 2013 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 106 463 тысяч рублей (2012 г.: 96 262 тысяч рублей). В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 24 000 тысяч рублей (2012 г.: выплат не было).

