

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация

Виды деятельности и их организация

Акционерный коммерческий банк «Гринфилд» (Закрытое акционерное общество) - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2711 от 20.03.2013 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2711 от 20.03.2013 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13136-001000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13134-001000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13135-001000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107045, Москва, Малый Головин переулок, д.8.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет четыре филиала в городах Саров (Нижегородская область), Элиста (Республика Калмыкия), Иваново и Калининград, 3 дополнительных офиса, 20 территориальных касс вне кассового узла и 1 операционный офис на территории г. Москвы и Московской области. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность сотрудников Банка составила 232 человека (2012: 265 человек).

По состоянию на 31 декабря 2013 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	31 декабря 2013	%	31 декабря 2012
Юридические лица			
ОАО «ОТТ»		18,50	18,50
ОАО «Гринфилд»		5,41	5,41
Физические лица			
Зинин Дмитрий Юрьевич		42,08	42,08
Ткачев Дмитрий Александрович		15,93	15,93
Воскресенская Светлана Викторовна		12,43	12,43
Иванова Елена Викторовна		4,45	4,45
Яким Максим Викторович		0,77	0,77
Воронин Александр Александрович		0,74	0,74
Павлов Сергей Сергеевич		0,65	0,65
Ворова Надежда Владимировна		0,56	0,56
Ткачев Михаил Евгеньевич		0,48	0,48
Итого		100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 27.06.2014г.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обеспечение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «попущенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях сложившихся в бизнесе и экономике.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату

составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности 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 кредитной организации.)

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашениях о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет

производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не 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 кредитной организации.)

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

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

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

предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии переработан в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет 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 «определяемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долговых 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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «изменот 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 несовременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признаваемых в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или изыттием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или

дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

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

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

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

используя котированную 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, котированная 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 указавшая 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 указавшей 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 сократить 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, используется 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, подтверждающий соответствие оценок рыночным цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применимый 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, обстоятельства и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от наличия исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, но идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтвержденных рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценок в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с изменением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты внесения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный spread по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет

дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже относятся на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательства и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и взыскания на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определении необходимого размера резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем использованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены использованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера

будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обеспечение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средств на корреспондентских счетах, по которым имеется обеспечение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату исполнения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым

оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;

- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долговые инструменты, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов независимым третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежат более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислять полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохранил за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов

или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, и также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обеспечения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристики кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группам финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долговые инструменты не восстанавливаются через отчет о

прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения кзыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходит практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Аренднованное имущество отражается

по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямым методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Зарботная плата и административные расходы».

7.2 Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставлял в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, находящихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямому методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на последующее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямым методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	2,5%
Сооружения	5%
Вычислительная техника	25 - 48 %
Автомобили	14,29 - 20,04 %
Банковское оборудование	4,92 - 32,44 %
Специальное оборудование и прочее	5,91 - 48,0 %

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы исключен. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод,

связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10-100 %
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Зарботная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцентов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой

вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надлежащим образом оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях к составу финансовой отчетности.

14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим

способом. В состав группы выбытия может входить goodwill, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

17. Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

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

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 – 30,3727); 44,9699 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 – 40,2286). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

18. Налоги на прибыль

18.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предлагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – по ставкам и законам, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

18.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным различиям между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным различиям, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания goodwill, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разностям, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разности, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разностям, возникнут в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разности будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разности.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и списывается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применены в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

19. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

20. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также измерений банка в отношении изыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к повышению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

21. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по прежнему МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составленная в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, закончившихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 061 481	1,04
2000	1 966 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

22. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	249 466	(10 082)	234 474	15 937
Выпуск акций	-	-	18 000	-
Чистый эффект наращивания доходов и расходов	(8 345)	(4 168)	(4 177)	(4 177)
Пересчет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(352)	352	(221)
Резервы на возможные потери	2 548	(1 042)	3 995	632
Инфлирование недозрелых активов и обязательств	995	(122)	1 317	(10)
Пересчет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	51	(1 031)	(718)	(541)
Отложенный налог на прибыль	(18 891)	2 367	(18 831)	1 790
Оценочные средства и НМА	8 163	954	3 347	1 115
Активизация основных средств и нематериальных активов	(24 349)	(1 738)	(21 609)	(2 272)
Пересчет основных средств по справедливой стоимости	34 954	-	31 716	-
Иные факторы, в том числе:				
операции с производными финансовыми инструментами/срочными сделками	582	693	(11)	(11)
обязательства перед персоналом Банка	(6 430)	339	(5 769)	(129)
расход на аудит	(434)	-	(434)	(434)

	31.12.2013		31.12.2012	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
эффект от различия в составе группы по МСФО и РБУ	(1 554)	1 014	(1 724)	(1 651)
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	235 266	(13 169)	238 728	10 091

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	302 378	212 722
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	93 534	311 927
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «overnight» и «до востребования» в кредитных организациях:		
Российской Федерации	45 216	35 238
других стран	143 473	11 418
Включено в денежные средства и их эквиваленты	621 401	571 340
Итого денежные средства и их эквиваленты	621 411	571 347

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было две кредитных организаций-контрагентов (2012: отсутствовали) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 237 006 тыс. руб. или 38% денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме безпроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	70 700	-
Корпоративные облигации	20 302	30 627
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	40 653
Государственные финансовые инструменты	1 091	89
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Корпоративные облигации	29 724	-
Российские государственные облигации	-	25 764
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 817	97 153
Краткосрочные	1 091	89
Долгосрочные	120 726	97 064

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации (2012: отсутствовали). ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения в феврале 2027 года, купонный доход 8,15% годовых.

Корпоративные облигации представлены котируемыми облигациями ОАО Банк ВТБ и ОАО «ГМК «Норильский никель» (2012: ОАО «Россельхозбанк»), выпущенными с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации имеют сроки погашения с января 2015 года по февраль 2016 года (2012: 2021 год) и купонный доход от 7,9% до 8,15% годовых (2012: 7,7% годовых).

Прочие долговые облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Gaz Capital S.A. (Люксембург), имеющими котировки на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 9,25% годовых и срок погашения 2019 год.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания, представлены котируемыми облигациями ОАО Банк ВТБ (2012: ОФЗ 25076). По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации имеют сроки погашения в январе 2015 года (2012: 2014 год) и купонный доход 8,15% годовых (2012: 7,1% годовых).

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, и также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долговые ценные бумаги		Производные финансовые инструменты	Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации		
непросроченные и необеспеченные (по справедливой стоимости)				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
С рейтингом BBB, Standard & Poor's	70 700	10 260	-	80 960
С рейтингом BBB, Standard & Poor's	-	10 052	-	10 052
Без рейтинга	-	-	1 091	1 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	70 700	20 302	1 091	92 093
С рейтингом BBB, Standard & Poor's	-	29 724	-	29 724
Итого непросроченных и необеспеченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 700	50 026	1 091	121 817
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 700	50 026	1 091	121 817

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги			Производные финансовые инструменты	Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Прочие долговые обязательства нерезидентов		
непросроченные и необеспеченные (по справедливой стоимости)					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
С рейтингом Baa1, Moody's	-	30 627	-	-	30 627
С рейтингом Baa1, Moody's	-	-	40 653	-	40 653
Без рейтинга	-	-	-	89	89

	Долговые ценные бумаги			Производные финансовые инструменты	Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Прочие долговые обязательства нерезидентов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
С рейтингом BBB, SAR	25 784	-	-	-	25 784
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 784	30 627	40 653	89	97 153
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 784	30 627	40 653	89	97 153

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's.

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2013	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги - российские государственные облигации	8,15	70 700	-	-
Долговые ценные бумаги корпоративные облигации	7,9 - 8,15	20 302	8,65	30 627
Долговые ценные бумаги облигации нерезидентов	-	-	-	40 653
Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения				
Долговые ценные бумаги корпоративные облигации	8,15	29 724	-	-
Долговые ценные бумаги - российские государственные облигации	-	-	-	25 784
Итого долговые ценные бумаги		120 726		97 054
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		121 817		97 153

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Средства в других финансовых институтах

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя кредитных организаций	200 118	251 848
Расчеты по брокерским операциям	29 349	29 636
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20 000	-
Гарантийный платеж	4 273	3 754
Текущие счета кредитных организаций	2 747	8 046
Прочие суммы к получению	1 250	3 995
Срочные депозиты в кредитных организациях	-	660
Итого средства в других финансовых институтах	257 737	296 938
За вычетом резервов под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	257 737	296 938
Краткосрочные	226 259	296 938
Долгосрочные	31 478	-

Большую часть средств в других финансовых институтах – 77,64% (2012: 84,81%) составляют вложения в дисконтные векселя российских кредитных организаций. Срок погашения данных векселей – с января 2014 года по август 2015 года (2012: 1 квартал 2013 года). Номинал векселей от 1 816 тыс. руб. до 40 000 тыс. руб. (2012: от 10 000 тыс. руб. до 40 000 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка были достигли денежных средств в 5 банках-контрагентах (2012: 7 банках-контрагентах), превышающих 10% капитала Банка. Общая сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 180 619 тыс. руб. (2012: 251 848 тыс. руб.) или 70,08% (2012: 84,82%) от средств в других финансовых институтах.

Средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Векселя кредитных организаций	Расчеты по брокерским операциям	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Гарантийный платеж	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
непросрочанные и необесцененные:							
с рейтингом A(III) Эксперт РА	89 185	-	-	-	-	-	89 185
с рейтингом B++ Эксперт РА	39 913	-	20 000	-	-	-	59 913
с рейтингом AA HRA	-	4	-	-	-	-	4
с рейтингом AA+ HRA	-	9 199	-	-	-	-	9 199
с рейтингом A HRA	-	20 040	-	-	-	-	20 040

(в тысячах российских рублей)	Векселя кредитных организаций	Расчеты по брокерским операциям	Кредиты, предостав- ленные кредитным организациям	Гарантий- ный платеж	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
с рейтингом AAA НРА	-	107	-	-	-	-	107
не имеющие рейтинга	71 020	-	-	4 273	2 747	1 250	79 290
Итого текущих и необеспеченных	200 118	29 349	20 000	4 273	2 747	1 250	257 737
Средств в других финансовых институтах до вычета резерва	200 118	29 349	20 000	4 273	2 747	1 250	257 737
Итого средств в других финансовых институтах	200 118	29 349	20 000	4 273	2 747	1 250	257 737

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Срочные депозиты в кредитных организациях	Векселя кредитных организаций	Расчеты по брокерским операциям	Текущие счета кредитных организаций	Гарантийный платеж	Прочие	Итого
Непросроченные и необеспеченные:							
с рейтингом B++ Эксперт РА	-	49 069	-	-	-	-	49 069
с рейтингом AAA S&P	-	39 829	-	-	-	-	39 829
с рейтингом BBB RusRating	-	39 243	-	-	-	-	39 243
с рейтингом Baa3.ru Moody's	-	34 865	-	-	-	-	34 865
с рейтингом Baa1.ru Moody's	-	29 444	-	8 046	-	-	37 490
с рейтингом A- НРА	-	29 366	-	-	-	-	29 366
с рейтингом Aa(plus) Fitch	660	-	-	-	-	2 995	3 655
не имеющие рейтинга	-	30 032	29 635	-	3 754	-	63 421
Итого текущих и необеспеченных	660	251 848	29 635	8 046	3 754	2 995	296 938
Средств в других финансовых институтах до вычета резерва	660	251 848	29 635	8 046	3 754	2 995	296 938
Итого средств в других финансовых институтах	660	251 848	29 635	8 046	3 754	2 995	296 938

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности.

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	354 708	540 253
Кредитование предприятий малого бизнеса	51 744	23 476
Физические лица:		
Потребительское кредитование	1 100 453	1 082 813
Аккредитование	11 810	14 755
Сотрудники	1 407	1 732
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 520 122	1 662 829
За вычетом резерва под обесценение	(83 242)	(40 473)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 436 880	1 622 356
Краткосрочные	250 993	429 670
Долгосрочные	1 269 129	1 233 169

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 г. и 2012, Банк получил финансовые активы (недвижимое имущество) путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 такие активы в сумме 57 971 тыс. руб. (2012: 83 265 тыс. руб.) отражены в составе статьи «Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2013	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(10 265)	(2 017)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15 147)	(5 561)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(26 413)	(7 578)

31 декабря 2013	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(28 190)	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года:	(20 798)	(263)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(48 988)	(263)

31 декабря 2013	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(11 556)	(1 957)
Восстановление резерва под обесценение в течение года:	1 290	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года:	-	(20)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(10 266)	(2 017)

31 декабря 2013	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
Резерв под обесценение на 1 января:	(7 176)	(82)	(14)
Восстановление резерва под обесценения в течение года:	-	82	14
Отчисления в резерв под обесценение в течение года:	(21 014)	-	-
Резерв под обесценения на 31 декабря:	(28 190)	-	-

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Частные лица	1 113 343	1 094 356
Строительство	185 132	114 663
Предприятия торговли	130 646	226 635
Производство	32 064	88 395
Сельское хозяйство	15 240	50 601
Услуги	15 542	12 268
Телекоммуникации	796	41 367
Транспорт	-	3 732
Прочие	27 356	30 602
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 529 122	1 662 829

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Необеспеченные кредиты	55 381	720
Кредиты обеспеченные:		
объектами недвижимости	55 925	32 808
прочие активы (оборудование, товары в обороте)	175 988	10 638

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
Необеспеченные кредиты	457 950	-	1 185
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	483 247	-	-
прочие активы (оборудование, товары в обороте)	130 258	11 547	221

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Необеспеченные кредиты	306 223	6 592
Кредиты обеспеченные:		
объектами недвижимости	79 058	11 867
обрабатываемые ценными бумагами	141 004	-
прочие активы (оборудование, товары в обороте)	2 802	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
Необеспеченные кредиты	491 590	11 109	1 732
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	83 613	-	-
обрабатываемые ценными бумагами	452 281	-	-
прочие активы (оборудование, товары в обороте)	26 028	3 645	-

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

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необеспеченные	298 168	44 612
Непросроченные и частично обеспеченные	-	-
Просроченные, но необеспеченные:		
с о задержкой платежа менее 30 дней	34 890	-
Итого просроченные, но необеспеченные	34 890	-
Индивидуально обеспеченные	-	-

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
с задержкой платежа свыше 360 дней	21 650	7 132
Итого индивидуально обесцененные кредиты	21 650	7 132
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	354 708	51 744
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(26 413)	(7 578)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	328 295	44 166

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
Непросроченные и необесцененные	892 675	7 509	1 407
Непросроченные и частично обесцененные	36 509	147	-
Просроченные, но необесцененные:			
с задержкой платежа менее 30 дней	44 785	2 593	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	21 299	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	27 723	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	73 832	1 401	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	63	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	167 675	4 154	-
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	140	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	563	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 254	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 440	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	3 397	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 100 453	11 810	1 407
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(48 968)	(263)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 051 485	11 547	1 407

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

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	535 158	21 676
Просроченные, но необесцененные:		
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 545	1 461
Итого просроченные, но необесцененные	1 545	1 461
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа менее 30 дней	3 550	339
Итого индивидуально обесцененные кредиты	3 550	339
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	540 253	23 476
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 366)	- (2 617)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	529 887	21 459

	Физические лица
--	-----------------

	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
непросроченные и необесцененные	890 881	12 774	1 732
непросроченные и частично обесцененные	3 425	-	-
просроченные, но необесцененные:			
с задержкой платежа менее 30 дней	112 148	1 981	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	30 581	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 279	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 457	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 575	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	180 038	1 981	-
индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа менее 30 дней	29	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 575	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 088	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 577	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	8 349	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 082 613	14 755	1 732
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(28 190)	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 054 423	14 755	1 732

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения заложенного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации заложенного обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Корпоративные акции	832	632
Прочие акции	95 287	75 568
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 919	76 220

За вычетом резерва под обесценение	(518)	(541)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	95 401	75 579
Засрочные	95 919	76 220

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 69 295 тыс. руб. (2012: 75 027 тыс. руб.), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств от операционной деятельности компаний-объектов инвестиций. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

2013	Долевые ценные бумаги (по первоначальной стоимости)
Резерв под обесценение на 1 января:	(541)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	123
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(518)

2012	Долевые ценные бумаги (по первоначальной стоимости)
Резерв под обесценение на 1 января:	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(541)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(541)

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долевые ценные бумаги (по справедливой стоимости)		Итого
	Корпоративные акции	Прочие акции	
Непросроченные и необесцененные			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без рейтинга	632	-	632
Итого просроченных и необесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	632	-	632
Ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без рейтинга	-	95 297	95 297
Итого ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	95 297	95 297
Резерв на возможные потери	-	(518)	(518)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632	94 789	95 401

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Денежные ценные бумаги (по справедливой стоимости)		Итого
	Корпоративные акции	Прочие акции	
непросроченные и необесцененные			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Без рейтинга	632	-	632
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	632	-	632
непросроченные и частично обесцененные			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Без рейтинга	-	75 588	75 588
Итого непросроченных и частично обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	75 588	75 588
Резерв на возможные потери	-	(641)	(641)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632	74 947	75 579

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земля	Сооружения	Вычислительная техника	Автомобили	Банковское оборудование	Специальное оборудование и прочее	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	92 614	15 594	66	1 000	5 747	2 692	3 582	4 973	126 467
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	92 614	15 594	182	4 283	10 216	3 343	9 479	6 384	142 294
Поступления	36 363	-	-	1 257	-	212	363	2 655	40 830
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(3 187)	-	-	-	-	-	-	-	(3 187)
Выбытия	-	-	-	(110)	(708)	-	(303)	(233)	(1 351)
Переоценка	3 626	8 508	-	-	-	-	-	-	12 134
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2013 года	129 607	24 100	182	5 430	9 510	3 555	9 536	8 806	190 729
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	-	(117)	(3 283)	(4 468)	(651)	(5 897)	(1 411)	(15 827)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(3 187)	-	(10)	(502)	(1 978)	(168)	(840)	(889)	(7 573)
Выбытия	-	-	-	108	657	-	304	138	1 205

	Здания	Земля	Соору- жения	Вычисл. и- тельная техника	Автомо- били	банковск ое оборудов ание	Специ- альное оборудов ание и прочее	НМА	Итого
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	3 187	-	-	-	-	-	-	-	3 187
Остаток амортизации на 31 декабря 2013 года	-	-	(126)	(3 676)	(5 787)	(567)	(8 648)	(2 185)	(19 389)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	129 607	24 100	55	1 754	3 723	2 735	3 106	8 641	171 721

	Здания	Земля	Соору- жения	Вычисл. и- тельная техника	Автомо- били	банковск ое оборудов ание	Специ- альное оборудов ание и прочее	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	87 372	3 236	74	1 482	6 955	3 014	4 756	4 498	111 387
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	88 612	3 236	182	4 154	9 527	3 343	9 518	5 500	125 072
Поступления	-	-	-	482	888	-	172	884	2 236
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(4 487)	-	-	-	-	-	-	-	(4 487)
Выбытия	-	-	-	(383)	-	-	(211)	-	(574)
Переоценка	7 888	12 358	-	-	-	-	-	-	20 047
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	92 814	15 594	182	4 253	10 215	3 343	9 479	6 384	142 294
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	2 240	-	108	2 672	2 572	329	4 762	1 002	13 685
Амортизационные отчисления за отчетный период	2 247	-	8	974	1 896	322	1 184	409	7 041
Выбытия	-	-	-	(383)	-	-	(49)	-	(412)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(4 487)	-	-	-	-	-	-	-	(4 487)
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	-	-	117	3 263	4 488	651	5 987	1 411	15 827
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	92 814	15 594	65	1 000	5 747	2 692	3 582	4 973	126 467

Банк продолжает использовать в своей деятельности полностью амортизированные средства на сумму 4 704 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Стоимость недвижимого имущества (здания и земельный участок) была переоценена по состоянию на 31.12.2013. Справедливая стоимость была определена на основании Отчетов независимых оценщиков и по состоянию на 31.12.2013 составила 153 707 тыс. руб. (2012: 108 408 тыс. руб.). При определении справедливой стоимости Банком были привлечены независимые оценщики.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 133 540 тыс. руб. (2012: 119 836 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий. По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 708 тыс. руб. (2012: 23 967 тыс.

75б.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	637	91
Прочие	-	24
Итого прочие финансовые активы, нетто	637	115
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	3 118	368
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 701	2 338
Расходы будущих периодов	350	425
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	6 169	3 131
Итого прочие активы, нетто	6 806	3 246
Проксированный	6 806	3 246

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

31 декабря 2012	Прочие
Резерв под обесценения на 1 января:	(1 315)
Восстановление резерва под обесценения в течение года	1 315
Резерв под обесценения на 31 декабря:	-

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

31 декабря 2012	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценения на 1 января:	(42)
Восстановление резерва под обесценения в течение года	42
Резерв под обесценения на 31 декабря:	-

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы			Итого
	Наращенные доходы	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	
Итого непросроченные и необесцененные	637	2 701	350	3 118	6 806
Итого прочие активы	637	2 701	350	3 118	6 806

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

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы			Итого
	Наращенные	Прочие	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	
Итого непросроченные и необесцененные	91	24	2 338	425	388	3 246
Итого прочие активы	91	24	2 338	425	388	3 246

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (ИЛИ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		
Имущество	57 971	83 265
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как предназначенные для продажи (или групп выбытия)	57 971	83 265

Данные активы представляют собой отступное, полученное Банком по предоставленным кредитам, в виде 2х-этажного магазина с пристроенным хозяйственным блоком, общей площадью 433,7 кв.м., стоимостью 10 963 тыс. руб. (2012: 2-х этажного здания, общей площадью 466 кв. м., стоимостью 36 352 тыс. руб.); земельного участка под коттеджем площадью 679 кв. м., стоимостью 7 394 тыс. руб. (2012: 1 698 тыс. руб.), двух земельных участков для размещения магазина общей площадью 458 кв.м., общей стоимостью 94 тыс. руб. (2012: отсутствовали) и коттеджа, площадью 517,3 кв. м. и стоимостью 39 520 тыс. руб. (2012: 45 213 тыс. руб.). Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в 2014 году.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Средства других финансовых институтов		
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	440	235
Кредиты банков, в том числе кредиты «верной» и до востребования	25 908	25 281
Прочие	155	310
Итого средства других финансовых институтов	26 503	25 826
Кредиторские	26 503	25 826
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	4 452	4 505

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Коммерческие организации		
Текущие расчетные счета	507 524	583 123
Ссочные депозиты	100 131	128 470
Индивидуальные предприниматели		
Текущие расчетные счета	16 928	9 845
Физические лица		
Текущие расчетные счета	56 026	38 536
Ссочные депозиты	1 733 228	1 822 606
Средства клиентов в расчетах	31	8
Итого средства клиентов	2 418 318	2 587 091
Долгосрочные	1 685 035	1 832 671
Краткосрочные	733 283	754 420

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка были остатки денежных средств одного банка-контрагента, превышающих 10% капитала Банка (2012: отсутствовали). Общая сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2013 составляла 25 908 тыс. руб. или 97,75% средств в других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка были остатки денежных средств 6 клиентов юридических и физических лиц (2012: 6 клиентов), превышающих 10% капитала Банка. Общая сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2013 составляла 540 628 тыс. руб. или 21,89% средств клиентов (2012: 372 703 тыс. руб. или 14,30%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	сумма	%	сумма	%
Банки и инвестиции	93 285	3,88	8 639	0,33
Производство	83 134	3,44	131 315	5,07
Транспорт	7 558	0,31	8 704	0,34
Телекоммуникации	5 172	0,21	3 485	0,13
Строительство	5 111	0,21	273 652	10,57
Предприятия торговли	3 961	0,17	201 866	7,80
Издательская и полиграфическая деятельность	-	-	6 568	0,25
Государственные органы	-	-	4 505	0,17
Недвижимость	-	-	3 542	0,14
Сельское и лесное хозяйство	-	-	2 861	0,11
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	6	0,00
Образование	-	-	4	0,00
Физические лица	1 806 180	74,69	1 861 142	71,96
Прочие	413 917	17,11	86 882	3,14
Итого средства клиентов	2 418 318	100	2 587 091	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 33. Анализ процентных ставок

финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Субординированный депозит (кредит)

	Дата погашения	31 декабря 2013	31 декабря 2012
GOLDEN WING COMPANY LIMITED	12.01.2022	29 156	26 914
GOLDEN WING COMPANY LIMITED	13.08.2022	13 691	-
GOLDEN WING COMPANY LIMITED	07.03.2022	11 506	10 471
HORZERN INVESTMENTS LIMITED	28.10.2041	20 700	18 338
HORZERN INVESTMENTS LIMITED	29.10.2021	18 232	16 308
Итого субординированный депозит (кредит)		93 285	72 029

По субординированным займам установлена фиксированная процентная ставка – 5% годовых.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	1 652	2 580
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 652	2 580

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2013	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2014 году	9,00	1 652	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	-	-	9,00	2 580
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		1 652		2 580

По состоянию на 31 декабря 2013 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал 1 контрагент (2012 г.: 2 контрагента). Совокупный остаток этих средств составил 1 652 тыс. руб. (2012 г.: 2 580 тыс. руб.), или 100% (2012 г.: 100%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 33. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 30. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые обязательства		
перевыпущенные расчеты по ПК	2 987	3 144
Партиты выданные	248	21
кредиторская задолженность	151	66
наращенные расходы	-	129
Доходы будущих периодов	-	21
Прочие	409	100
Итого: прочие финансовые обязательства	3 795	3 481
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	4 948	5 190
Налоги к уплате	2 624	2 160
кредиторская задолженность	725	756
Доходы будущих периодов	65	4
Наращенные расходы	-	18
Итого: прочие нефинансовые обязательства	8 361	8 167
Итого прочие обязательства	12 156	11 648
Краткосрочные	12 156	11 648

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	2012
	Прочие оценочные обязательства
	Прочие риски
Резерв под обесценение на 1 января:	(151)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	151
Сокращения в резерв под обесценение в течение года:	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 235)	(3 503)
Изменения Отложенного налогообложения:		

Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	7 503	5 136
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	26 394	23 967
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(5 136)	(3 346)
Итого расходов по налогу на прибыль	132	(2 113)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату сумм налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль(убыток) по МСФО до налогообложения	(13 301)	10 053
Теоретические налоговые отчисления(возмещения) по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(2 660)	2 011
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
необлагаемые доходы	(71)	-
расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 848	1 085
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(250)	(983)
Расходы по налогу на прибыль за год	(132)	2 113

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013
налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) налоговую базу				
Оценочные средства	(60)	(50)	-	(170)
Резерв под обесценение	(1 585)	(1 564)	-	(3 153)
Переоценка ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(116)	(624)	-	(740)
Начисленные расходы	(158)	(180)	-	(316)
Начисленные доходы	(91)	91	-	-
Наращенные проценты	(1 002)	(1 420)	-	(2 422)
Амортизация	(368)	(60)	-	(426)
Обязательство по аудиту	(67)	-	-	(67)
Неиспользованные отпуска	(1 354)	68	-	(1 286)
Дебиторская задолженность	(303)	303	-	-
Прочая	(18)	19	-	-

	31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013
Общая сумма отложенного налогового (актива)	(5 165)	(3 437)	-	(8 602)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	23 967	-	2 427	26 394
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	333	-	344
Конверсионные сделки	-	218	-	218
Прочие НМА	-	537	-	537
Прочие	18	(18)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 996	1 070	2 427	27 493
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	18 831	(2 367)	2 427	18 891
Отложенный отложенный налоговый актив	(5 165)	(3 437)	-	(8 602)
Отложенное отложенное налоговое обязательство	23 996	1 070	2 427	27 493
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	18 831	(2 367)	2 427	18 891

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) налоговую базу				
Основные средства	-	(80)	-	(80)
Резерв под обесценение	(365)	(1 234)	-	(1 599)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(620)	504	-	(116)
Начисленные расходы	-	(158)	-	(158)
Начисленные доходы	(1 329)	1 238	-	(91)
Повышенные проценты	-	(1 002)	-	(1 002)
Амортизация	(1 142)	770	-	(368)
Обязательство по аудиту	-	(87)	-	(87)
Неиспользованная отпуска	-	(1 354)	-	(1 354)
Долгосрочная задолженность	-	(303)	-	(303)
Прочие	(28)	9	-	(19)
Общая сумма отложенного налогового (актива)	(3 474)	(1 691)	-	(5 165)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	11	(32)	11
Переоценка основных средств	19 358	-	4 009	23 367
Прочие	128	(110)	-	18
Общая сумма отложенного налогового обязательства	20 118	(99)	3 977	23 996
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	16 644	(1 790)	3 977	18 831
Отложенный отложенный налоговый актив	(3 474)	(1 691)	-	(5 165)

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих справочных доходах	31 декабря 2012
Освоенное отложенное налоговое обязательство	20 118	(98)	3 977	23 096
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	16 644	(1 790)	3 977	18 831

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими документами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в компетенцию которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пеней. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию с размером дивиденда по ним 4% от номинальной стоимости. Одна привилегированная акция дает право ее владельцу на один голос в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

За 2013, 2012, 2011 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	102 768	102 768
Привилегированные акции	5 212	5 212
Лифтинговая корректировка	39 625	39 625
Итого акционерный капитал	147 625	147 625

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 года, согласно российской отчетности Банка, убыток составил 10 092 тыс. руб. (2012 г.: распределяемая прибыль 15 937 тыс. руб.), а нераспределяемая прибыль - 56 177 тыс. руб. (2012 г.: 40 240 тыс. руб.).

Неразмещенная прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2013 года	95 868	95 868
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	9 707	10 964
На 31 декабря 2013 года	105 575	105 575

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2012 года	79 831	126	79 957
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	10 037	-	10 037
Доходы, переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном году	-	(126)	(126)
На 31 декабря 2012 года	95 868	-	95 868

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочий совокупный доход

	2013	2012
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	12 134	20 046
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(2 427)	(4 009)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	9 707	16 037
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		

Финансовые активы, immobilized в наличии для продажи:		
Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде, кроме обесценения	-	(126)
Прочий совокупный доход, который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	(126)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	9 707	15 911

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Условные активы и обязательства**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, Россия по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, в официальной документации, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применяемое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и

начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

На мнение Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Использованные кредитные линии	119 455	131 929
Выданные поручения и поручительства	5 328	6 455
Итого условные обязательства кредитного характера	124 783	137 984

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рубли	124 783	137 984
Итого	124 783	137 984

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
--	-----------------	-----------------

	Здание	Земля	Здание	Земля
Новее 1 года	7 810	199	10 502	199
От 1 года до 5 лет	2 532	796	1 515	796
Свыше 5 лет	133	565	-	1 194
Итого обязательства по операционной аренде	10 475	1 990	12 017	2 189

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство
Векселя банков	98 955	-	221 816	-
Итого активы, предоставленные в качестве обеспечения	98 955	-	221 816	-

Активы, предоставленные в качестве обеспечения, представляют собой векселя кредитных организаций. Данные активы обеспечивают выполнение Банком своих обязательств по межбанковскому кредитованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	276 454	264 654
Финансовые активы	43 388	49 954
Средства в других финансовых институтах	2 527	1 810
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	322 369	316 418
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 251	29 771
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 251	29 771
Итого процентные доходы	335 620	346 189
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(169 334)	(173 342)
Средства других финансовых институтов	(7 248)	(8 938)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(305)	(375)
Текущие/расчетные счета	(35)	(50)
Итого процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(176 922)	(192 705)
Итого процентные расходы	(176 922)	(192 705)
Чистые процентные доходы	158 698	153 484

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долговые ценные бумаги (эквивалент)	582	1 249
Итого чистые доходы от торговых операций	582	1 249

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	(715)	652
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(715)	652

ПРИМЕЧАНИЕ 25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионные доходы		
Воснаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	26 842	25 045
Воснаграждение за открытие и ведение банковских счетов	8 822	7 157
Комиссия по выданным гарантиям	76	96
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-	12
Комиссия по другим операциям	3 454	1 770
Итого комиссионные доходы	38 194	34 080
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 787)	(3 459)
Комиссия за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 855)	(2 570)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и иным аналогичным договорам	(690)	(105)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(159)	(78)
Комиссия по другим операциям	(505)	(319)
Итого комиссионные расходы	(7 996)	(6 531)

Чистый комиссионный доход	31 198	27 549
---------------------------	--------	--------

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Дивидендный доход

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122	232
Итого дивидендный доход	122	232

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Штрафы, пени, неустойки полученные	6 643	3 491
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лицензионные операции)	509	241
Доход от реализации (выбытия) имущества	281	7
Прочие	154	328
Итого прочие операционные доходы	7 617	4 065

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Затраты на персонал	(134 265)	(126 798)
Арендная плата	(17 768)	(17 726)
Административные расходы	(12 715)	(11 343)
Оренда	(9 100)	(9 537)
Профессиональные услуги (реклама и другие)	(8 321)	(8 682)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	(7 673)	(7 040)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 324)	(9 247)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 570)	(3 508)
Реклама и маркетинг	(1 394)	(3 443)
Консультационно-информационные услуги	(1 430)	(1 754)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	(504)	(926)
Расходы по лицензированию и реализации приобретенных прав требования	-	(5 656)
Прочие	(2 527)	(1 751)
Итого заработная плата и административные расходы	(207 381)	(208 402)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	83 534	311 927	165 867
Наличные денежные средства	302 378	212 722	302 077
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» в банках:			
Российской Федерации	45 208	35 231	23 067
других стран	143 473	11 418	13 885
Счета для осуществления клиринга	36 810	-	-
Счета кредитных организаций по другим операциям	-	42	273
Всего денежные средства и их эквиваленты	621 403	571 340	505 169

ПРИМЕЧАНИЕ 30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводит интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск

ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банком.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

В отчетном году кредитный риск оказывал наибольшее влияние на деятельность Банка. В настоящее время руководством Банка и Кредитным управлением приняты меры по снижению уровня кредитного риска.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условий обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сфокусированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы

под обеспечение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обеспечение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обеспечение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка.

31 декабря 2013													
Внутренний рейтинг банка	Векселя кредитных организаций		Расчеты по банковским операциям		Кредиты, предоставляемые кредитными организациями		Гарантия/акция платяж		Текущие счета кредитных организаций		Прочие суммы в получении		
	Сумма	Общая сумма	Сумма	Общая сумма	Сумма	Общая сумма	Сумма	Общая сумма	Сумма	Общая сумма	Сумма	Общая сумма	
Оформленные на иждивение держателя счета													
1. Сторонние счета	200 118	- 200 118	20 340	- 20 340	20 000	- 20 000	4 273	- 4 273	2 747	- 2 747	1 250	- 1 250	
Итого	- 200 118	- 200 118	20 340	- 20 340	20 000	- 20 000	4 273	- 4 273	2 747	- 2 747	1 250	- 1 250	

31 декабря 2012												
Внутренний рейтинг банка	Векселя кредитных организаций		Расчеты по банковским операциям		Гарантийный платеж		Текущая ссуда кредитным организациям		Прочие суммы в получении		Срочные депозиты в кредитных организациях	
	Сумма	Чистая сумма	Сумма	Чистая сумма	Сумма	Чистая сумма	Сумма	Чистая сумма	Сумма	Чистая сумма	Сумма	Чистая сумма
Оценочный по индивидуальным основам	251 646	-	251 645	29 035	-	29 035	3 794	-	3 794	-	8 048	-
1. Сопереоценен тран-												
Итого	251 646	-	251 645	29 035	-	29 035	3 794	-	3 794	-	8 048	-

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2013	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
Суды, требующие повышенного внимания	4 815	(1 481)	3 334	-	-	-
Обесцененные	21 850	(21 850)	-	7 132	(7 132)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
Стандартные суды	328 243	(3 282)	324 961	44 512	(446)	44 066
Итого	354 708	(26 413)	328 295	51 744	(7 578)	44 166

31 декабря 2012	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные суды	13 886	-	13 886	-	-	-
4. Обесцененные	5 065	(5 065)	-	1 801	(1 801)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Стандартные суды	521 272	(5 171)	516 101	21 875	(218)	21 657
Итого	540 223	(10 266)	529 957	23 476	(2 017)	21 459

31 декабря 2013	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Автокредитование			Сотрудники		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									

31 декабря 2013		Физические лица							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Автокредитование			Сотрудники		
	Сумма	Обесцене- ния	Чистая сумма	Сумма	Обесцене- ния	Чистая сумма	Сумма	Обесцене- ния	Чистая сумма
1. Суды, требующие повышенного внимания	17	(1)	16	-	-	-	-	-	-
2. Суды, имеющие частичные признаки обесценения	15 807	(4 682)	11 118	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	24 041	(24 041)	-	147	(147)	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Стандартные суды	1 050 799	(10 508)	1 040 291	11 663	(116)	11 547	1 407	-	1 407
2. Суды, требующие повышенного внимания	42	(2)	40	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	9 747	(9 747)	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 100 453	(48 988)	1 051 465	11 810	(263)	11 547	1 407	-	1 407

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Автокредитования			Сотрудники		
	Сумма	Обесцене- ние	Чистая сумма	Сумма	Обесцене- ние	Чистая сумма	Сумма	Обесцене- ние	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные суды	11 017	-	11 017	-	-	-	-	-	-
3. Суды, имеющие частичные признаки обесценения	57 373	(14 817)	42 456	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	10 924	(10 924)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Стандартные суды	1 003 299	(2 349)	1 000 950	14 755	-	14 755	1 732	-	1 732
Итого	1 082 613	(28 190)	1 054 423	14 755	-	14 755	1 732	-	1 732

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;

- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инширование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (исключая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелем однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методики обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Примечания	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты		225 499	46 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92 080	71 369
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		25 724	25 784
Средства в других финансовых институтах		357 737	298 938
Кредиты и дебиторская задолженность		1 438 880	1 622 366

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, инвестируемые в капитал для продажи		95 401	75 579
Прочие финансовые активы		3 338	2 453
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		5 328	6 455
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		119 455	131 529

В вышеприведенной таблице показаны наилучшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 63,42% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (2012 г.: 75,77%); 5,38% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (2012 г.: 4,54%).

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организация банковского сектора в целом подвержена кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обеспеченными, составили 87 709 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года (2012 г.: 9 731 тыс. руб.).

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	56 348	6 750
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 204	-
Физические лица		

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Потребительское кредитование	24 696	2 981
Автокредитование	1 461	-
Итого	87 709	9 731

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2013 года Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, имущество представляет собой:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Имущество	57 971	83 265
Итого	57 971	83 265

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально короткие сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности. Имущество, перешедшее во владение банка, классифицируется в бухгалтерском балансе в составе статьи «Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменением и нормам законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении сотрудничества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	82 026	143 473	225 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 093	-	92 093
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	29 724	-	29 724
Средства в других финансовых институтах	257 737	-	257 737
Кредиты и дебиторская задолженность	1 436 880	-	1 436 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 401	-	95 401

	Россия	Европа	Итого
Прочие активы	3 338	-	3 338
Итого финансовых активов	1 997 199	143 473	2 140 672
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	26 503	-	26 503
- средства клиентов	2 416 318	-	2 416 318
Субординированный депозит (кредит)	-	93 285	93 285
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 652	-	1 652
Прочие обязательства	4 112	-	4 112
Итого финансовые обязательства	2 450 585	93 285	2 543 870

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	35 290	11 418	46 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 893	40 476	71 369
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	25 784	-	25 784
Средства в других финансовых институтах	296 038	-	296 038
Кредиты и дебиторская задолженность	1 622 356	-	1 622 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 579	-	75 579
Прочие финансовые активы	2 453	-	2 453
Итого финансовых активов	2 089 293	51 894	2 141 177
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	25 826	-	25 826

	Россия	Европа	Итого
- средства клиентов	2 587 091	-	2 587 091
Субординированный депозит (кредит)	-	72 029	72 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 580	-	2 580
Прочие финансовые обязательства	4 134	-	4 134
Итого финансовые обязательства	2 591 631	72 029	2 663 660

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Риск процентной ставки

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам

пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения и зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроц ентные	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	223 801	214 657	437 512	830 184	70 700	875 017	2 591 871
Итого финансовых обязательств	270 550	162 750	755 949	671 963	93 285	584 981	2 539 758
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(47 049)	51 907	(318 437)	158 221	(22 585)	230 056	52 113
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	228 514	235 626	487 010	903 688	146 119	45 090	2 016 447
Итого финансовых обязательств	68 064	214 150	933 443	722 652	70 068	678 149	2 687 526
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	159 650	21 476	(476 433)	181 036	76 051	(633 059)	(671 079)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 258 тыс. руб. (2012 г.: на 334 тыс. руб.) меньше.

В 2013 и 2012 годах Банк не имел финансовых инструментов с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,03	-	-	7,42	9,25	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,52	13,80	-	16,48	14,17	-
Финансовые активы, введенные в обращение для продажи	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	9,20	4,37	4,66	9,95	5,79	6,87
Субординированный депозит (кредит)	-	5,00	5,00	-	5,00	5,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00	-	-	9,00	-	-

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обеспечения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Рубли	2 525 000	1 981 988	(882)	542 332	2 577 384	2 037 486	(11)	539 987
Доллары США	94 807	208 035	-	(111 428)	109 655	212 191	-	(102 536)
Евро	148 515	383 451	-	(234 936)	52 566	449 417	-	(396 851)
Прочие	1 599	-	-	1 599	7 521	-	-	7 521
Итого	2 769 921	2 571 472	(882)	197 567	2 747 126	2 699 074	(11)	48 041

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долговые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%

Влияние на прибыль и убыток	(8 914)	8 914	(8 203)	8 203
Влияние на капитал	(8 914)	8 914	(8 203)	8 203

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыль и убыток	(18 795)	18 795	(31 748)	31 748
Влияние на капитал	(18 795)	18 795	(31 748)	31 748

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и исполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несоответствующие по срокам, уровню и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 98,14% (2012 г.: 79,5%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 95,53% (2012 г.: 88,1%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 83,54% (2012 г.: 94,7%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от непронизованных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оценяемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	26 503	-	-	-	-	26 503
- средства клиентов	1 172 095	26 076	117 343	834 521	-	1 950 035
Субординированный депозит	3 279	743	3 343	18 076	124 481	149 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 652	-	-	-	-	1 652
Прочие обязательства	12 156	-	-	-	-	12 156
Обязательства по операционной кредит	911	1 908	4 934	2 555	-	10 308
Финансовые гарантии выданные	5 328	-	-	-	-	5 328
Неиспользованные кредитные линии	119 455	-	-	-	-	119 455
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договора)	1 341 379	28 727	125 620	655 152	124 481	2 275 359

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оценяемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	25 826	-	-	-	-	25 826
- средства клиентов	702 530	228 307	936 888	726 368	14 148	2 608 242
Субординированный депозит (кредит)	292	584	2 628	14 018	102 040	119 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 580	-	-	-	-	2 580
Прочие обязательства	11 548	-	-	-	-	11 548
Обязательства по операционной кредит	876	2 830	10 519	2 010	912	17 447
Финансовые гарантии выданные	6 455	-	-	-	-	6 455
Неиспользованные кредитные линии	131 529	-	-	-	-	131 529

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
сумма						
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	881 736	231 521	950 038	742 894	117 100	2 923 287

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	с неопределенным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	621 411	-	-	-	-	-	621 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	36 602	36 602
Банковские активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	21 393	70 700	-	92 093
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	29 724	-	-	-	-	-	29 724
Средства в других финансовых институтах	187 217	59 041	-	31 479	-	-	257 737
Кредиты и дебиторская задолженность	10 232	141 665	294 064	739 292	261 637	-	1 436 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	96 401	96 401
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	57 971	-	-	57 971
Прочие активы	6 806	-	-	-	-	-	6 806
Итого финансовых активов	835 390	200 706	294 064	850 125	332 337	132 003	2 634 625
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	26 503	-	-	-	-	-	26 503

Активы клиентов	827 666	162 750	755 949	671 963	-	-	2 418 318
Субординированный депозит	-	-	-	-	93 285	-	93 285
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 652	-	-	-	-	-	1 652
Прочие обязательства	12 106	-	-	-	-	-	12 106
Итого финансовых обязательств	867 967	162 750	755 949	671 963	93 285	-	2 551 914
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(32 577)	37 956	(471 885)	178 162	239 052	132 003	82 711
Выданные гарантии	5 328	-	-	-	-	-	5 328
Пенальтованные кредитные линии	119 455	-	-	-	-	-	119 455
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(157 360)	37 956	(471 885)	178 162	239 052	132 003	(42 072)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До погашения и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	с неопределенным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	571 347	-	-	-	-	-	571 347
Облигационные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	60 507	60 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые первоначальной стоимостью по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	71 369	-	71 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	25 784	-	-	25 784
Средства в других финансовых институтах	45 090	251 848	-	-	-	-	296 938
Кредиты и дебиторская задолженность	118 265	97 733	457 097	670 636	78 623	-	1 822 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	75 579	75 579
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	83 265	-	-	-	83 265
Прочие активы	3 246	-	-	-	-	-	3 246
Итого финансовых активов	737 948	349 581	540 362	696 422	149 992	156 086	2 830 391
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-

Средства других финансовых институтов	25 794	-	-	-	-	-	25 794
Средства клиентов	718 907	214 150	933 443	704 314	16 377	-	2 587 091
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	72 029	-	72 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 580	-	-	-	-	-	2 580
Прочие обязательства	11 648	-	-	-	-	-	11 648
Итого финансовых обязательств	758 819	214 150	933 443	704 314	88 406	-	2 699 132
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(20 871)	135 431	(393 081)	192 108	61 586	156 086	131 259
Выданные гарантии	6 455	-	-	-	-	-	6 455
Неиспользованные кредитные линии	131 529	-	-	-	-	-	131 529
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(158 855)	135 431	(393 081)	192 108	61 586	156 086	(6 725)

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть больше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

На 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 324 211 тысяч рублей (2012 г.: 238 728 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	151 713	150 917
Дополнительный капитал	83 553	87 811
Итого нормативного капитала	235 266	238 728

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2013 и 2012 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 32. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. У Банка имеются торговые ценные бумаги, представленные в сумме 29 724 тыс. руб. (2012 г.: 25 784 тыс. руб.), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене.

Далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Готовые ценные бумаги – по справедливой стоимости			
Корпоративные облигации	29 724	25 908	3 816

Далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Готовые ценные бумаги – по справедливой стоимости			
Облигации государственным облигации	25 784	25 281	503

ПРИМЕЧАНИЕ 33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных

корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;

для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует иные методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются в амортизированной стоимости.

Безоценочная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
Российские государственные облигации	70 700	70 700	70 700
Корпоративные облигации	20 302	20 302	20 302
Долговые финансовые инструменты	1 091	1 091	1 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
Долговые ценные бумаги			
Корпоративные облигации	29 724	29 724	29 724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые ценные бумаги			
Акции кредитных организаций	506	506	506
Корпоративные акции	94 895	94 895	94 895
Итого финансовых активов	217 218	217 218	217 218

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
Корпоративные облигации	30 627	30 627	30 627
Прочие долговые обязательства нерезидентов	40 653	40 653	40 653
Долговые финансовые инструменты	89	89	89
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
Долговые ценные бумаги			
Российские государственные облигации	25 784	25 784	25 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые ценные бумаги			
Акции кредитных организаций	613	613	613
Корпоративные акции	74 966	74 966	74 966
Итого финансовых активов	172 732	172 732	172 732

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Также представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года Рыночные котировки (Уровень 1)	31 декабря 2012 года Рыночные котировки (Уровень 1)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	70 700	-
Корпоративные облигации	20 302	30 627
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	40 653
Долговые финансовые инструменты	1 091	89
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	25 784	25 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги		
Акции кредитных организаций	613	613
Корпоративные акции	74 966	74 966
Итого финансовых активов	217 218	172 732

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1. Уровню относятся оценки по

тируемым ценам (искорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных зависит для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;

для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует иные методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Если проведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости:

ПРИМЕЧАНИЕ 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находится под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);

ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;

физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе:

Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, и также их ближайшие родственники;

- г предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (е) или (д), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 364	758	7 941	10 063
Средства клиентов	123	8 668	842	9 634

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленче- ский персонал	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	122	215	23	3 744	4 104
Процентные расходы	-	(460)	(134)	(116)	(702)
Комиссионные доходы	120	2	-	12	134
Комиссионные расходы	(2)	(53)	-	-	(55)

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 660	1 023	70	2 743
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(296)	(2 803)	(22 742)	(25 841)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2012 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	2 644	30 612	33 256
Средства клиентов	115	14 473	374	15 562

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
процентные доходы	337	3 359	3 696
процентные расходы	(159)	(237)	(827)
комиссионные доходы	8	-	8

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 051	30 501	32 552
сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(547)	(2 519)	(20 636)	(23 702)

Также представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
базовая плата и другие краткосрочные вознаграждения	18 588	18 307

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство указанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Система в Банке системы бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 35. События после отчетной даты

На конец 2013 года на валютном рынке прослеживается существенное ослабление российской валюты и укрепление доллара против рубля. После отчетной даты в период с января по март 2014 происходит существенное колебание курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю.

рублю в сторону роста курса иностранных валют. Колебание курса превысило отметку в 10%, что является существенным событием после отчетной даты.

Других событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2014 года и не отраженные в отчетности за 2013 год, не было.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
С. Нахонкин

Главный бухгалтер
Е.А. Горбылева

27 июня 2014



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
90 (ДЕВЯНОСТО) ЛИСТОВ

Генеральный директор



С.Б.Тинкельман

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "С.Б.Тинкельман", written over the printed name.