

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**«Коммерческого банка развития»**

**(общество с ограниченной ответственностью)**

**за 2013 год**

**Сведения об аудируемом лице**

**Наименование:** «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк)

**Данные о государственной регистрации Центральным банком Российской Федерации:** Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 11 апреля 2001 года. Регистрационный номер: 3364

**Данные о государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:** Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 007772875, основной государственный регистрационный номер 1027739094613, дата внесения Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц: 21.08.2002 г.

**Местонахождение:** 111250, Россия, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 10, стр. 1

## **Сведения об аудиторе**

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Экономика-Аудит НН»
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Свидетельство о государственной регистрации № 1235, выданное Нижегородской регистрационной палатой 10.07.97 г.</p> <p>Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серии 52 № 000489271, основной государственный регистрационный номер 1025203044954, дата внесения Инспекцией МНС России по Нижегородскому району г. Нижнего Новгорода в Единый государственный реестр юридических лиц: 31.12.2002 г.</p>
<b>Местонахождение:</b>	603089, Россия, г. Нижний Новгород, ул. Б. Панина, д. 9
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Свидетельство № 1339-ю саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов», выданное решением Центрального Совета РКА от 31.08.2012 г. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 11205023826

## **Аудиторское заключение**

Участникам, Совету директоров и Правлению «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – бухгалтерская отчетность), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

**Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор аудиторской организации  
ООО «Экономика-Аудит НН»  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ 05-000133, выданный решением СРО  
НП «РКА» от 12.07.2012 г. на неогра-  
ниченный срок; ОРНЗ 21205008448)



Н.Н. Кузнецова

15 апреля 2014 г.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290	56693305	3364

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
"Коммерческий банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес  
111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	286977	246115
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243970	194840
2.1	Обязательные резервы	51600	48137
3	Средства в кредитных организациях	226423	36469
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1063643	776049
5	Чистая ссудная задолженность	1036919	1239509
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22395	26728
9	Прочие активы	34835	40514
10	Всего активов	2915162	2560224
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	731003	477409
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1861857	1827606
13.1	Вклады физических лиц	427515	505887
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2900	2900
16	Прочие обязательства	83351	23425
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1142	1649
18	Всего обязательств	2680253	2332989
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	345765	356500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	10735
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	12990	12990
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0

125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-131520	-79719
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7674	-51801
127	Всего источников собственных средств	234909	227235
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возвратные обязательства кредитной организации	45759	79725
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Бабышев А.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Руднева Е.Ю.

«14» февраля 2014 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290	56693305	3364

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации  
"Коммерческий банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес  
111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	246062	308233
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27841	30816
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	131481	176891
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	86740	100526
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	97139	136609
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	41338	48055
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	55614	88317
2.3	По выданным долговым обязательствам	187	237
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	148923	171624
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	31147	-61642
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-199	-4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	180070	109982
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30975	41253
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6199	13687
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6179	2781
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
112	Комиссионные доходы	33792	30990
113	Комиссионные расходы	4808	4313
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	369	-221
117	Прочие операционные доходы	1087	5202
118	Чистые доходы (расходы)	191913	199361
119	Операционные расходы	168952	231088
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	22961	-31727
121	Начисленные (уплаченные) налоги	15287	20074

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7674	-51801
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7674	-51801

Председатель Правления

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

«14» февраля 2014 г.



Бабенкина А.В.

Руднева Е.Д.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290	56693305	3364

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
"Коммерческий банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес  
111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижения (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	462552.0	60004	522556.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	356500.0	-10735	345765.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	356500.0	-10735	345765.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	10735.0	-10735	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12990.0	0	12990.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-157603.0	31318	-126285.0
1.5.1	прошлых лет	-79719.0	-51801	-131520.0
1.5.2	отчетного года	-77884.0	83119	5235.0
1.6	Нематериальные активы	42.0	-5	37.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	261442.0	33916	295358.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.2	X	23.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	90535.0	-31543	58992.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	88151.0	-33151	55000.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	735.0	2115	2850.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1649.0	-507	1142.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирования (доначисления) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 257613, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 207778;
- 1.2. изменения качества ссуд 48906;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 929.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 290764, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 230106;
- 2.3. изменения качества ссуд 58047;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 2611.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

«14» февраля 2014 года



*[Handwritten signature]*

Бабенко А.В.

Руднева Е.Ю.

## Банковская отчетность

Код территории   Код кредитной организации (филиала)		
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
145290	156693305	3364

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации  
"Коммерческий банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес  
111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	23.5	27.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	48.3	49.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	87.2	91.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	22.0	5.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.3 Минимальное 0.1	Максимальное 21.0 Минимальное 0.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	226.6	289.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Бабенъшан А. В.

Заместитель Председателя

Руднева Е. Ю.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45290	56693305	3364

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

Кредитной организации  
"Коммерческий Банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес  
111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	31998	-55979
1.1.1	Проценты полученные	225806	326106
1.1.2	Проценты уплаченные	-92542	-150296
1.1.3	Комиссии полученные	33792	30990
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4808	-4313
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	38500	-31956
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6199	13687
1.1.8	Прочие операционные доходы	617	4591
1.1.9	Операционные расходы	-160655	-223320
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-14911	-21468
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	31878	-183530
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3463	18449
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-342147	1037511
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	237010	203251
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-190350	-115921
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	253594	-566214
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31789	-862518
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	45445	-2417
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	63876	-239509
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-11327	-6646
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6709	3518
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4618	-3128
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-10735
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10735	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10735	-10735
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8767	-7354
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	78760	-260726
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	428750	689476
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	507510	428750

Председатель Правления

Бабеняшев А.В.

Заместитель главного бухгалтера

Руднева Е.Д.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**«Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2013 год**

**1. Существенная информация о кредитной организации**

**1.1. Полное фирменное наименование кредитной организации, юридический адрес**

**Полное фирменное наименование:**

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

**Юридический адрес кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2013 года:**

111250, г. Москва, Госпитальная улица, дом 10, строение 1

Банк изменил юридический адрес 14 августа 2013 года.

Юридический адрес по состоянию на 31 декабря 2012 года:

123317, г. Москва, Шмитовский проезд, дом 18А, строение 1

**1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно, отчетный период – календарный год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

**1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банк имеет 1 обособленное структурное подразделение – филиал, 2 внутренних структурных подразделения – 1 операционный офис и 1 дополнительный офис.

Наименование ОСП	Адрес
Филиал «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Нижнем Новгороде	603106, г. Нижний Новгород, ул. Адмирала Васюнина, д. 2 и включающее в себя помещение № ПЗЗ

Наименование ВСП	Адрес
Операционный офис № 4 в г. Рязани	390000, г. Рязань, ул. Сенная, д. 10
Дополнительный офис № 14 «Проспект Мира» в г. Москве	129128, г. Москва, проспект Мира, домовладение 222, стр. 4

**1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

**1.5. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России**

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия Банка России № 3364 от 26 июня 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия Банка России № 3364 от 26 июня 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия Банка России № 3364 от 23 августа 2006 года на осуществление банковских операций:

- Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
- Осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными направлениями деятельности Банка в 2013 году являлись кредитование юридических и физических лиц (включая межбанковское кредитование), привлечение средств физических лиц во вклады, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами (включая операции РЕПО), конверсионные операции, валютно-обменные операции, переводы денежных средств физических лиц с использованием различных систем денежных переводов как по России, так и за рубеж, выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

#### **1.6. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации**

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

На основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 23 августа 2006 года под номером 952.

#### **1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

В 2013 году экономике России пришлось столкнуться с новым замедлением темпов роста. Помимо внутренних проблем на ухудшение экономического положения в стране также повлияло изменение конъюнктуры на международных рынках. Ключевое воздействие на экономику РФ в 2013 году оказали события на рынках США и Китая. В декабре 2013 года ФРС на фоне достаточно оптимистичных макроэкономических данных приняла решение о сокращении программы QEЗ на \$10 млрд. Уже в январе 2014 года ФРС урезала QEЗ еще на \$10 млрд.

Россия замедлила темпы роста: в 2013 году он стал самым низким с момента финансово-экономического кризиса 2009 и 1998 года, достигнув уровня 1997 года – 1.4%.

По темпу роста ВВП Россия существенно уступает своим партнерам по БРИКС: так в Китае, Бразилии и Индии он составил за третий квартал 2013 года 7.8%, 3.3% и 2.7% соответственно (в России – 1.2%). Из государств данной группы Россия не только хуже всех перенесла кризис 2009 года, но и не демонстрирует в перспективе тенденции к улучшению.

Индекс промышленного производства в 2013 году упал с 102.6% (показатель 2012 года) до 99.9%, таким образом, объем промышленного производства в 2013 году сократился на 0.1% от предыдущего. Однако промышленное производство – это интегрированный показатель, включающий в себя индекс добывающей промышленности, обрабатывающей промышленности и производство электроэнергии. Единственным направлением, по которому Россия в 2013 году улучшила свои показатели, стала добыча полезных ископаемых. Она выросла на 1.2%, в то время как оставшиеся два показателя упали на 0.6% и 0.7%.

В целом снижение объема промышленной продукции связано со снижением инвестиций в основной капитал как за счет внутренних источников, так и за счет внешних инвестиций.

Инвестиции в основной капитал за 11 месяцев 2013 года составили 99.3% от уровня аналогичного показателя предыдущего года, при этом за 11 месяцев 2012 года прирост инвестиций был равен 102.8%.

Еще большее разочарование 2013 год принес тем, кто ожидал активного влияния иностранных инвестиций на экономику России. Хотя по данным за январь – сентябрь 2013 г. в экономику России поступило \$132.4 млрд. иностранных инвестиций, что на 15.7% больше, чем в январе – сентябре 2012 года, объем вывезенных инвестиций за этот же период времени достиг \$163.3 млрд., что на 49.2% больше, чем в январе – сентябре 2012 года. Жесткая политика Центрального Банка в отношении банковского сектора привела к резкому оттоку иностранных инвестиций. За первые 9

месяцев 2013 года из России было вывезено инвестиций больше, чем в нее поступило. Общий объем отрицательного сальдо составил \$30 873 млн.

В 2013 году снизился уровень инфляции (6.3%), не изменился показатель безработицы (5.5%). В прошлом году инфляция снизилась до 6.6%, в 2013 году по первоначальному прогнозам она должна была составить 6%, однако в целом, как и по остальным сферам, этот результат оказался хуже ожидаемого.

#### 1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации

Основной стратегической целью Банка является удержание и укрепление его позиций в банковском секторе экономики, стабилизация конкурентоспособности Банка, усиление защиты интересов и укрепление доверия вкладчиков и других кредиторов Банка.

В целях повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися у него финансовыми, организационными, функциональными и кадровыми ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования, Банк в первую очередь планирует проводить последовательную политику повышения эффективности функционирования, улучшения качества и роста количества предоставляемых клиентуре услуг, сохранения и увеличения собственной капитализации, как за счет прибыли Банка, так и за счет увеличения краткосрочных ресурсов от увеличения числа клиентов Банка, и привлечения дополнительных ресурсов на долгосрочной основе.

Увеличение прибыли рассматривается Банком также как одна из форм увеличения собственных средств (капитала).

В этих целях Банк планирует проведение мероприятий по снижению затратности проводимых операций, оптимизации структуры операционных, управленческих и иных расходов, увеличению перечня предоставляемых Банком услуг, а также роста общего объема совершаемых Банком операций.

Кроме того, продолжится работа Банка, направленная на рост эффективности бизнес-процессов посредством:

- внедрения и поддержания современных информационных банковских технологий, снижения уровня транзакционных издержек за счет автоматизации бизнес-процессов;
- дальнейшего усовершенствования и модернизации системы анализа банковских рисков, а также системы установления и контроля лимитов, ограничивающих риски;
- развития деятельности внутренних и обособленных структурных подразделений через расширение спектра предоставляемых ими банковских услуг;
- внедрения передовых методов системы управления персоналом, развития и совершенствования корпоративной культуры, стимулирования работы специалистов, создания условий для их профессионального роста;
- улучшения качества управления Банком, в том числе координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

Главным условием повышения инвестиционной привлекательности и сохранения позиций на национальном рынке банковских услуг станет совершенствование клиентской политики, создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп.

Обслуживание клиентов - представителей малого бизнеса будет производиться на стандартной, типовой технологической основе, а крупных клиентов юридических и физических лиц - путем предоставления индивидуального комплексного обслуживания.

Организация работы с корпоративными клиентами со средним размером бизнеса будет строиться на основе гибкого сочетания подходов к стандартизации продуктового ряда и опыта индивидуального обслуживания крупных корпораций.

Стандартизация бизнес - процессов и повышение доступности сложных продуктов создаст основу для продвижения уникальных услуг на рынок, обеспечит рост объема продаж, позволит эффективно обслуживать различные клиентские группы в условиях углубления дифференциации их потребностей и предпочтений.

Банк будет стремиться к переходу от реализации отдельных продуктов к комплексному обслуживанию клиентов, будет вести сбалансированную процентную и тарифную политику, сосредоточит усилия на развитии операций на рынках, в наибольшей степени проявляющих его конкурентные преимущества.

Банк проведет технологическую модернизацию основных массовых продуктов, направленную на их стандартизацию и упрощение, будет использовать альтернативные каналы сбыта, технологию пакетирования и инструменты перекрестных продаж.

С другой стороны, усиление дифференциации потребительского спроса определяет необходимость обеспечения подхода, ориентированного на потребности более узких клиентских групп.

Это потребует проведения сегментации массовых клиентов (по возрасту, доходу, социальным, гендерным, эмоционально-поведенческим и иным характеристикам), выделения группы населения, требующей индивидуального обслуживания, оценки специфических потребностей различных клиентских групп и путей для расширения предложения банковских продуктов и услуг.

Работая на всех сегментах рынка и укрепляя степень взаимного доверия, Банк будет поощрять лояльность клиентов, предоставлять существующим и потенциальным клиентам возможность получения необходимых знаний в области финансовых услуг.

В развитии корпоративного и розничного бизнеса Банк все большее внимание будет уделять усилению синергетического эффекта, позволяющего максимально эффективно использовать клиентскую базу, опыт, знания и технологии на различных рынках.

Многолетний опыт работы Банка создает основу не только для закрепления существующих позиций, но и для динамичного расширения присутствия Банка на рынке обслуживания предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей.

Совершенствование обслуживания клиентов со средним размером бизнеса является для Банка одной из приоритетных задач.

Банк направит усилия на повышение качества обслуживания и конкурентоспособности предоставляемых данной группе клиентов продуктов и услуг, будет развивать технологии обслуживания и продаж, основанные на стандартизации продуктового ряда и учете индивидуальных потребностей однородных (например, отраслевых) клиентских групп.

Банк сконцентрирует усилия на обслуживании существующих клиентов среднего бизнеса, пополнении клиентской базы за счет наиболее перспективных, растущих малых предприятий и адресном привлечении новых клиентов.

Работа с крупными корпоративными клиентами, как и ранее, будет играть важную роль в деятельности Банка, так как позволяет размещать значительные объемы ресурсов с более низким кредитным риском, реализовывать существенные объемы услуг и, как следствие, приносить значимую долю доходов.

При работе с этой группой клиентов Банк будет ориентироваться на предоставление индивидуального комплексного обслуживания, формирование партнерских отношений, развитие практики финансового консультирования.

Для предприятий крупного и среднего бизнеса Банк будет развивать систему обслуживания на основе института персональных менеджеров, в обязанности которых будут входить организация комплексного обслуживания клиента и оперативное реагирование на изменение его потребностей.

На условиях комплексного обслуживания клиентов в пакет банковских услуг входит и обслуживание физических лиц – работников указанных компаний, что повлечет увеличение количества обслуживаемых счетов физических лиц. Помимо ведения зарплатных проектов физических лиц предусматривается внедрение различных проектов кредитования для физических лиц, таких как автокредитование, ипотечное кредитование, а также потребительское кредитование.

Помимо остатков на текущих счетах клиентов источником привлечения денежных средств для реализации кредитных программ будут являться депозиты физических лиц. Данный банковский продукт будет предложен с возможностью выбора удобных для конкретного клиента условий, включая возможность пополнения депозита, изменения его сроков и графика получения процентов.

#### 1.9. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата – операции кредитования (включая межбанковское кредитование), операции на рынке ценных бумаг и операции с иностранной валютой. Также существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали комиссионные доходы за предоставление расчетно-кассовых услуг клиентам Банка.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	Изменения в абсолютном выражении
Чистые процентные доходы	148 923	171 624	-22 701
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30 975	41 253	-72 228
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 199	13 687	-7 488
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 179	2 781	3 398
Изменение резерва на возможные потери	31 516	-61 863	93 379
Комиссионные доходы	33 792	30 990	2 802
Комиссионные расходы	-4 808	-4 313	-495
Прочие операционные доходы	1 087	5 202	-4 115
Операционные расходы	-168 952	-231 088	62 136
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>22 961</b>	<b>-31 727</b>	<b>54 688</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	-15 287	-20 074	4 787
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>7 674</b>	<b>-51 801</b>	<b>59 475</b>

По результатам 2013 года чистая прибыль Банка составила 7 674 тыс. руб.

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	На 31.12.2013		На 31.12.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Юридические лица, всего,</b>	<b>827 718</b>	<b>100.0</b>	<b>844 181</b>	<b>100.0</b>
<b>в том числе:</b>				
г. Москва	651 364	78.7	844 181	100.0
Московская область	100 000	12.1	0	0.0
Нижегородская область	70 000	8.4	0	0.0
Рязанская область	6 354	0.8	0	0.0
<b>Физические лица, всего,</b>	<b>45 804</b>	<b>100.0</b>	<b>85 191</b>	<b>100.0</b>
<b>в том числе:</b>				
г. Москва	16 264	35.5	59 443	69.8
Нижегородская область	15 448	33.7	3 308	3.9
Московская область	6 639	14.5	8 952	10.5
Рязанская область	2 389	5.2	4 549	5.3
Иные географические регионы	5 064	11.1	8 939	10.5

Ниже приведены процентные доходы по предоставленным кредитам по географическим регионам за 2013 год и за 2012 год.

	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Юридические лица, всего,</b>	<b>100 654</b>	<b>100.0</b>	<b>108 003</b>	<b>100.0</b>
<b>в том числе:</b>				
г. Москва	92 455	91.9	106 338	98.5
Московская область	4 129	4.1	0	0.0
Нижегородская область	3 041	3.0	1 665	1.5
Рязанская область	1 029	1.0	0	0.0
<b>Физические лица, всего,</b>	<b>6 465</b>	<b>100.0</b>	<b>35 292</b>	<b>100.0</b>
<b>в том числе:</b>				
г. Москва	2 727	42.2	16 047	45.5
Московская область	1 073	16.6	12 326	34.9
Нижегородская область	1 113	17.2	2 564	7.3
Рязанская область	481	7.4	598	1.7
Иные географические регионы	1 071	16.6	3 757	10.6

Операции привлечения денежных средств проводились в следующих географических регионах: г. Москва, Московская область, Рязанская область, г. Нижний Новгород.

Ниже приведена структура привлеченных денежных средств Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	На 31.12.2013		Остаток привлеченных средств на	
	тыс. руб.		отчетную дату	
			в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (депозиты) физических лиц	г. Москва		1 203 122	4 164
			140 444	4 011
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (депозиты) физических лиц	Московская область		173	26
			173	26
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (депозиты) физических лиц	Рязанская область		258 733	2 690
			258 722	2 690
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (депозиты) физических лиц	г. Нижний Новгород		73 309	0
			21 449	0

На 31.12.2012  
тыс. руб.

Остаток привлеченных средств на  
отчетную дату

	Место привлечения средств	Остаток привлеченных средств на отчетную дату	
		в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (депозиты) физических лиц	г. Москва	1 219 955 221 948	35 606 33 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (депозиты) физических лиц	Московская область	27 821 27 160	1 456 1 456
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (депозиты) физических лиц	Рязанская область	212 533 211 328	10 595 10 595

Ниже приведены процентные расходы по вкладам (депозитам) физических лиц по географическим  
регионам привлечения денежных средств за 2013 год и за 2012 год.

Место привлечения средств	2013 год		2012 год	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
г. Москва	14 325	989	34 406	4 862
Рязанская область	25 164	272	33 914	1 142
Московская область	1 415	34	4 733	216
г. Санкт-Петербург	0	0	996	255
г. Нижний Новгород	637	0	0	0
Калужская область	0	0	590	20

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации,  
а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной  
организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

		На 31.12.2013 тыс. руб.	На 31.12.2012 тыс. руб.	Изменения в абсолютном выражении	Изменения в %
Собственные средства					
(капитал)		522 556	462 552	60 004	13.0
Прибыль после налогообложения		7 674	-51 801	59 475	114.8
Ссудная задолженность (после вычета резервов на возможные потери)		1 036 919	1 239 509	-202 590	-16.3
Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 063 643	776 049	287 594	37.1
Совокупные активы (после вычета резервов на возможные потери)		2 915 162	2 560 224	354 938	13.9
Привлеченные средства клиентов, юридических и физических лиц		1 861 857	1 827 606	34 251	1.9

Величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась по сравнению с прошлым годом на  
60 004 тыс. рублей или на 13.0%. Прирост собственных средств (капитала) произошел за счет  
роста дополнительного капитала в части включения в расчет прибыли по итогам 2013 года, и  
увеличения размера субординированного кредита, включаемого в расчет собственных средств  
(капитала) Банка с учетом ограничений, установленных Положением Банка России № 215-П.

Чистая прибыль Банка за 2013 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 59 475 тыс.  
рублей или на 114.8%.

Среди факторов, которые привели к увеличению финансовых результатов Банка, можно выделить  
сокращение операционных расходов Банка в 2013 году на 62 136 тыс. рублей или на 26.9%.

Совокупные активы Банка за 2013 год увеличились на 354 938 тыс. рублей или на 13.9%, в том  
числе за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в Банке России и других  
кредитных организациях на 235 621 тыс. рублей и увеличения портфеля ценных бумаг, оцениваемых  
по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 287 594 тыс. рублей.

В рамках выполнения поставленных задач в соответствии со Стратегией развития Банка на 2013  
год, Банк реализовывал активную экономическую политику, направленную на расширение присутствия  
Банка по всем направлениям на рынке банковских услуг.

Анализ деятельности Банка за 2013 год показывает, что Банком велась активная работа, направленная на расширение бизнеса.

Начал работу филиал Банка в городе Нижнем Новгороде, что позволило Банку расширить географическую территорию своего присутствия.

Параллельно вместе с проводимой политикой по привлечению денежных средств, Банк активно осуществлял операции по размещению денежных ресурсов, а также значительно увеличил долю своего присутствия на финансовых и фондовых рынках.

В течение отчетного периода Банком велась активная деятельность на рынке ценных бумаг, так портфель размещенных денежных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 1 063 643 тыс. рублей, из них 80.2% составили вложения в облигации федерального займа Российской Федерации, 12.4% - вложения в облигации субъектов Российской Федерации.

**1.11. Информация о составе Совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе Совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации в течение отчетного года**

**Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года**

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Белякова Юлия Михайловна Председатель Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Соколов Алексей Петрович Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Беспалова Наталья Анатольевна Член Совета директоров Банка	3,04 %	3,04 %
Петрова Любовь Николаевна Член Совета директоров Банка	3,23 %	3,23 %
Сухова Виктория Владимировна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

29 апреля 2013 года на Общем годовом собрании участников Банка был избран новый состав Совета директоров Банка на 2013 год (Протокол Общего годового собрания участников от 29.04.2013 г. № 29/04/13).

**Совет директоров Банка по состоянию на 29 апреля 2013 года**

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	29 апреля 2013 года	31 декабря 2012 года
Петрова Любовь Николаевна Председатель Совета директоров Банка	3,23 %	3,23 %
Соколов Алексей Петрович Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Беспалова Наталья Анатольевна Член Совета директоров Банка	3,04 %	3,04 %
Белякова Юлия Михайловна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Сухова Виктория Владимировна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

29 июля 2013 года на внеочередном Общем собрании участников Банка был избран новый состав Совета директоров Банка на 2013 год (Протокол Общего собрания участников от 29.07.2013 г. № 29/07/13).

Совет директоров Банка по состоянию на 29 июля 2013 года

Сведения о владении долями кредитной организации

	29 июля 2013 года	31 декабря 2012 года
Петрова Любовь Николаевна Председатель Совета директоров Банка	3,23 %	3,23 %
Соколов Алексей Петрович Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Беспалова Наталья Анатольевна Член Совета директоров Банка	3,04 %	3,04 %
Коготова Ирина Константиновна Член Совета директоров Банка	2,66 %	2,66 %
Сухова Виктория Владимировна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

02 октября 2013 года на внеочередном Общем собрании участников Банка был избран новый состав Совета директоров Банка на 2013 год (Протокол Общего собрания участников от 02.10.2013 г. № 02/10/13).

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года

Сведения о владении долями кредитной организации

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Петрова Любовь Николаевна Председатель Совета директоров Банка	3,23 %	3,23 %
Соколов Алексей Петрович Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Беспалова Наталья Анатольевна Член Совета директоров Банка	3,04 %	3,04 %
Коготова Ирина Константиновна Член Совета директоров Банка	2,66 %	2,66 %
Самусевич Никита Альбертович Член Совета директоров Банка	9,05 %	0,00 %

1.12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган Банка  
Председатель Правления - Вабеньшев Андрей Владимирович

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года

Сведения о владении долями кредитной организации

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вабеньшев Андрей Владимирович Председатель Правления Банка	8,13 %	0,00 %
Каменецкая Наталья Андреевна Член Правления Банка	0,00 %	0,00 %
Солдатова Наталья Викторовна Член Правления Банка	0,00 %	0,00 %

### 1.13. Иная информация

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), регистрационный № 1446 от 18 апреля 2005 года.

Аффилированный член Международной платежной системы Master Card International с 18 января 2007 года.

Ниже приводятся сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение 2013 года и 2012 года энергетических ресурсов, предусмотренных законодательством Российской Федерации об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности.

	Электрическая энергия		Тепловая энергия		Вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения	
	тыс. руб.	кВт/ч	тыс. руб.	Гкал	тыс. руб.	м3
2013 год	1 075	231 832.0	146	117.0	22	748.0
2012 год	1 130	253 032.0	237	183.0	59	1 824.0

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

### 2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

#### Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных и иных потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	На 31.12.2013 тыс. руб.	На 31.12.2012 тыс. руб.
<b>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</b>	<b>873 522</b>	<b>929 372</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>827 718</b>	<b>844 181</b>
по видам экономической деятельности:	827 718	844 181
обрабатывающие производства, из них:	106 354	71 323
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	100 000	71 323
строительство, из них:	100 000	71 323
строительство зданий и сооружений	100 000	71 323
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	585 000	733 000
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	39 858
прочие виды деятельности	36 364	0
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	447 718	744 181
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>45 804</b>	<b>85 191</b>
ипотечные ссуды	6 297	8 702
автокредиты	1 004	1 617
иные потребительские ссуды	38 503	74 872

### 2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного риска, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками. С целью регулирования уровня принимаемых рисков в Банке разработано Положение об управлении банковскими рисками, а также иные внутренние документы, регламентирующие процедуры управления отдельными видами банковских рисков.

функции организации системы управления банковскими рисками и контроля за ее функционированием возлагаются на Совет директоров Банка. Банк осуществляет управление следующими видами рисков:

кредитным риском, страновым риском, рыночным риском (в том числе, фондовым, валютным и процентным рисками), риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском. Кроме того, Банком в порядке, определенном Положением об управлении банковскими рисками, производится расчет совокупного уровня риска. Общий контроль за рисками осуществляет специально организованное структурное подразделение Банка - Управление рисками.

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Управлением рисками.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Управленческая отчетность об уровне банковских рисков предоставляется уполномоченными структурными подразделениями Банка Председателю Правления Банка (его заместителям), Правлению Банка, начальнику Службы внутреннего контроля с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующими структурными подразделениями и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Исполнительные органы Банка осуществляют контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Управлением рисками, Службой внутреннего контроля и иными структурными подразделениями Банка. Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, представляемой Службой внутреннего контроля.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, которая основывается на шести основных принципах: срочности, платности, возвратности, целевого использования кредита, дифференцированного подхода, минимизации рисков.

Органом, правомочным в Банке принимать решения о выдаче кредитов, является Кредитный комитет (кредитование физических и юридических лиц), Комитет по управлению активами и пассивами (межбанковское кредитование, портфель ценных бумаг) (далее - Кредитные комитеты).

Кредитные комитеты обеспечивают проведение Кредитной политики Банка и исполнение процедур кредитования, а также участвуют в их совершенствовании.

Выдача кредитов утверждается коллегиально на Кредитных комитетах, в состав которых должно входить не менее пяти человек. При принятии окончательного решения Председатель Кредитного комитета имеет право решающего голоса.

После выдачи кредита сотрудники кредитного подразделения ведут мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового положения и принять меры по защите интересов банка.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций;
- оценка и мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- резервирование;
- обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое);
- страхование;
- избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Ниже приводится информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества, о величине сформированных резервов на возможные потери, а также информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, а также на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, также реструктурированные активы и ссуды.

**Информация о качестве активов и о просроченных активах  
на 31 декабря 2013 года**

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный с учетом обеспечения		Резерв на возможные потери фактически сформированный			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	1 348 854	260 464	1 082 212	5 358	116	704	142	53	16	609	60 715	55 613	57 850	55 526	1 534	86	704
Корреспондентские счета	228 434	28 163	200 271	-	-	-	-	-	-	-	2 011	X	2 011	2 011	-	-	-
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	873 522	5 363	868 635	5 358	116	91	115	51	-	-	57 901	54 810	54 810	53 139	1 534	86	51
Кредиты, предоставленные участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	218 207	218 207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременно предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	19 871	4 213	15 000	-	-	653	26	2	16	609	803	803	803	150	-	-	653
Требования по получению процентных доходов	8 820	4 513	4 306	-	1	-	1	-	-	-	X	X	226	226	-	-	-

**Информация о качестве активов и о просроченных активах  
на 31 декабря 2012 года**

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				фактически сформированный			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный расчетный обеспечения	расчетный с учетом обеспечения	итого		II	III	IV
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 382 845	467 281	860 221	9 614	45 037	692	74	8	6	663	89 123	88 837	88 886	50 245	4 171	33 778	692
Корреспондентские счета	36 474	35 932	542	-	-	-	-	-	-	-	-	X	5	5	-	-	-
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	999 372	88 899	855 861	9 614	44 978	-	-	-	-	-	98 388	88 107	88 107	50 202	4 171	33 734	-
кредиты, предоставленные участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	309 061	309 061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам по приобретению права требования	19 183	19 183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	692
Прочие требования	15 269	10 779	3 798	-	-	692	15	8	6	663	730	720	730	38	-	-	692
Требования по получению процентных доходов	3 486	3 427	-	-	59	-	59	-	-	-	X	X	44	-	-	44	-

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Основу стратегии Банка по управлению риском ликвидности составляет Политика управления ликвидностью.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Задачей управления ликвидностью является обеспечение наличия денежных средств в количестве, необходимом для выполнения своих обязательств. Потребность в ликвидных средствах должна удовлетворяться в ходе нормального рабочего процесса, исключая возникновение неоправданного риска ликвидности.

Основными методами управления риском ликвидности являются: лимитирование показателей ликвидности, прогнозирование ликвидности, поддержание необходимого запаса высоколиквидных и ликвидных активов, привлечение кредитов на межбанковском рынке, планомерное привлечение срочных средств клиентов, избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Ниже приводится анализ состояния ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

**Позиция по ликвидности  
по состоянию на 31 декабря 2013 года**

	До востребования и на 1 день	От 2 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства	286 977	-	-	-	-	-	-	-	286 977
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	192 370	-	-	-	-	-	-	51 600	243 970
Средства в кредитных организациях	226 423	-	-	-	-	-	-	-	226 423
чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	209 580	854 063	-	-	-	-	-	-	1 063 643
через прибыль или убыток	-	-	97 663	149 392	662 777	30 056	97 026	5	1 036 919
числая ссудная	-	-	-	-	-	-	-	22 395	22 395
задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 572	4 119	-	215	19 071	290	-	9 568	34 835
<b>Всего активов</b>	<b>916 922</b>	<b>858 182</b>	<b>97 663</b>	<b>149 607</b>	<b>681 848</b>	<b>30 346</b>	<b>97 026</b>	<b>83 568</b>	<b>2 915 162</b>
<b>ПАССИВЫ</b>									
Средства кредитных организаций	-	731 003	-	-	-	-	-	-	731 003
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 118 003	7 396	34 360	191 939	164 077	26 442	319 640	-	1 861 857
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	2 900	-	-	-	-	2 900
Прочие обязательства	51 265	2 083	3 115	11 458	4 447	248	-	10 735	83 351
резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 142	-	-	-	-	-	-	-	1 142
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 170 410</b>	<b>740 482</b>	<b>37 475</b>	<b>206 297</b>	<b>168 524</b>	<b>26 690</b>	<b>319 640</b>	<b>10 735</b>	<b>2 680 253</b>
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	-	234 909	234 909
<b>Всего пассивов</b>	<b>1 170 410</b>	<b>740 482</b>	<b>37 475</b>	<b>206 297</b>	<b>168 524</b>	<b>26 690</b>	<b>319 640</b>	<b>245 644</b>	<b>2 915 162</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	45 759	-	-	-	-	-	-	-	45 759
<b>Избыток/дефицит ликвидности</b>	<b>-299 247</b>	<b>-181 547</b>	<b>-121 359</b>	<b>-178 049</b>	<b>335 275</b>	<b>338 931</b>	<b>113 317</b>	<b>-45 759</b>	
<b>Коэффициент избытка/дефицита ликвидности</b>	<b>-25.6</b>	<b>-9.5</b>	<b>-6.2</b>	<b>-8.3</b>	<b>14.4</b>	<b>14.4</b>	<b>4.4</b>	<b>-1.6</b>	

28

**Позиция по ликвидности  
по состоянию на 31 декабря 2012 года**

	До востребования и на 1 день	От 2 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	246 115	-	-	-	-	-	-	-	246 115
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	146 703	-	-	-	-	-	-	48 137	194 840
Средства в кредитных организациях	36 469	-	-	-	-	-	-	-	36 469
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	194 785	581 264	-	-	-	-	-	-	776 049
через прибыль или убыток чистая ссудная задолженность	51 334	156 129	270 650	196 549	536 596	28 251	-	-	1 239 509
Основные средства, активы и нематериальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	26 728	26 728
Прочие активы	1 519	149	498	-	12 364	370	-	25 614	40 514
Всего активов	676 925	737 542	271 148	196 549	548 960	28 621	-	100 480	2 560 224
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	-	477 409	-	-	-	-	-	-	477 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	948 262	101 184	66 182	211 229	151 429	29 680	319 640	-	1 827 606
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	2 900	-	-	2 900
Прочие обязательства	6 804	1 733	2 569	7 107	3 867	1 319	-	26	23 425
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 649	-	-	-	-	-	-	-	1 649
Всего обязательств	956 715	580 326	68 751	218 336	155 296	33 899	319 640	26	2 332 989
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	-	227 235	227 235
Всего пассивов	956 715	580 326	68 751	218 336	155 296	33 899	319 640	227 261	2 560 224
Безотзывные обязательства кредитной организации	50 817	28 908	-	-	-	-	-	-	79 725
Избыток/дефицит ликвидности	-330 607	-202 299	98	-21 689	371 975	366 697	73 785	-79 725	
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	-34.6	-13.2	0.0	-1.2	18.8	18.2	3.2	-3.1	

## Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Политикой Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Действующая в банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Действующая в Банке система управления рисками основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии стресс-тестирования и сценарного анализа.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- гед-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков на ежедневной основе.

В целях минимизации рыночного риска банк использует в т.ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, – использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.
На 31.12.2013	40 674.90	0.00	16 020.73	661 207.10	1 063 642
На 31.12.2012	36 900.58	0.00	26 851.34	395 857.14	776 049

## Процентный риск

Долгосрочные кредиты и их возможность досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Ниже представлен расчет процентного риска и его составляющих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

### Расчет специального процентного риска

На 31.12.2013  
тыс. руб.

финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	857 914	0.00
С низким риском	1.6	132 186	2 114.97
С высоким риском	12	73 542	8 825.04
Итого СПР			10 940.01

На 31.12.2012  
тыс. руб.

финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	252 078	0.00
С низким риском	0.25	50 298	125.75
Со средним риском	1	45 767	457.67
С высоким риском	1.6	170 767	2 732.27
С очень высоким риском	8	257 139	20 571.12
Итого СПР			23 886.81

### Расчет общего процентного риска

На 31.12.2013  
тыс. руб.

Зона	Временной интервал	Чистые длинные позиции	Коэффициент взвешивания, %	Открытые взвешенные позиции по зонам
1	3-6 месяцев	0	0.40	0
	6-12 месяцев	38 715	0.70	271.01
2	1-2 года	34 827	1.25	435.34
	2-3 года	0	1.75	0
	3-4 года	102 104	2.25	2 297.34
3	4-5 лет	130 778	2.75	3 596.40
	5-7 лет	0	3.25	0.00
	7-10 лет	0	3.75	0.00
	10-15 лет	757 218	4.50	34 074.81
	Итого ОПР			40 674.90

На 31.12.2012  
тыс. руб.

Зона	Временной интервал	Чистые длинные позиции	Коэффициент взвешивания, %	Открытые взвешенные позиции по зонам
1	3-6 месяцев	50 298	0.40	201.19
	6-12 месяцев	112 801	0.70	789.61
2	1-2 года	197 861	1.25	2 473.26
	2-3 года	181 968	1.75	3 184.44
	3-4 года	113 521	2.25	2 554.22
3	4-5 лет	67 395	2.75	1 853.36
	5-7 лет	0	3.25	0.00
	7-10 лет	52 205	3.75	1 957.69
	10-15 лет	0	4.50	0
	Итого ОПР			13 013.77

## Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутридневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту, лимиты «стоп-лосс», в т.ч. внутридневные и внутриквартальные;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений Казначейства, Управления рисками, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами структуры портфеля ценных бумаг.

В связи с отсутствием на отчетную дату в портфеле Банка финансовых инструментов, в отношении которых производится расчет фондового риска, расчет фондового риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не производился.

## Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, нивелируются путем заключения встречных хеджирующих сделок с высоконадежными контрагентами.

Размер валютного риска на 31 декабря 2013 года - 16 020.73 тыс. руб., что составляет 3.07% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска на 31 декабря 2012 года - 26 851.34 тыс. руб., что составляет 5.80% от величины собственных средств (капитала) Банка.

## Правовой риск

Правовой риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы Российской Федерации (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выделяет следующие этапы и методы управления правовым риском.

Выявление правового риска, возникающего в деятельности Банка. Выявление правового риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направления деятельности с учетом приоритетов Банка. Под направлением деятельности Банка понимается относительно автономный компонент деятельности, выделяемый по признаку: категории клиентов, либо однородности банковских операций и других сделок, либо общности технологических процессов;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- установление внутренних порядков согласования (визирования) юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства.

Оценка выявленного риска. Оценка правового риска осуществляется Банком в отношении всех направлений деятельности, в которых возможно возникновение убытков вследствие допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения Банком и его контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на регулярной основе.

Мониторинг правового риска. В целях мониторинга и минимизации правового риска применяется сочетание таких методов управления правовым риском как:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы управления правовым риском:

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов;
- проведение регулярных аудиторских проверок;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников структурных подразделений Банка, в том числе сотрудников Юридического управления;
- непосредственное подчинение Юридического управления Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента». Целью выполнения Банком данного принципа является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.
- Обеспечение стабильности финансового положения Банка.

#### Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения (мониторинга) за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки влияния мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного событию реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критических для Банка значений (минимизация риска).

Задачами Банка в области управления стратегическим риском являются:

- создание и совершенствование эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня стратегического риска;
- совершенствование системы внутреннего контроля за стратегическим риском;
- принятие адекватных мер для снижения/избежания потерь (убытков) или хеджирование рисков.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

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

- разработка адаптивной стратегии развития Банка и контроль за ее выполнением;
- анализ ресурсов, позволяющих достичь стратегических целей деятельности Банка;
- идентификация стратегически благоприятных случаев и угроз;
- лимитирование показателей;
- избегание (отказ от связанного с риском проекта);
- организация системы разграничения полномочий и принятия решений;
- организация информационной системы;
- организация системы мониторинга законодательства;
- организация системы контроля.

#### Операционный риск

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

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с показателями (лимитами), используемыми для оценки уровня операционного риска. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Задачами Банка в области управления операционным риском являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня операционного риска;
- создание культуры операционного контроля на локальном уровне;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- принятие мер для снижения/избежания потерь (убытков) или передачи ресурсов третьим лицам (страхования).

Основой оценки операционных рисков в Банке в настоящее время является качественная и количественная оценка, базирующаяся на принципе оценки рисков по их значимости, системе пограничных значений (лимитов) и методе сценарного анализа операционных рисков.

За совершением любой операции (сделки), подверженной операционному риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень операционного риска по агрегированным позициям Банка.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 1 января 2013 года – 26 635 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 26 635 тыс. руб.

Ниже приведены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01 января 2013 года.

Строка формы 0409807	За 2012 год	За 2011 год	За 2010 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	171 624	111 717	36 195
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 253	-48 055	-717
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 687	48 594	19 008
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 781	657	-727
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	30 990	34 893	23 894
Прочие операционные доходы	5 103	1 291	3 138
Комиссионные расходы	4 313	5 510	979
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	441	572	317
<b>Итого доход</b>	<b>260 684</b>	<b>191 070</b>	<b>80 939</b>

#### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основной задачей управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк ориентируется на следующие показатели:

- изменение финансового состояния Банка, (например, изменение структуры активов Банка, их обесценение в целом или в части отдельных групп, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации за определенный период времени;
- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами в общем объеме активов;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для выполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;

- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка репутационного риска осуществляется Банком на регулярной основе. Сотрудники структурных подразделений Банка ежеквартально передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующих параметров, используемых для выявления и оценки репутационного риска (о жалобах, претензиях, предписаниях органов регулирования и надзора, сообщениях средств массовой информации и т.п.), в Управление рисками.

На основе полученных от структурных подразделений Банка данных Управлением рисками формируется отчет, который ежеквартально предоставляется Председателю Правления Банка (его заместителю), а также начальнику Службы внутреннего контроля.

Мониторинг деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц осуществляется структурными подразделениями Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), а также информация из иных источников (в том числе, от третьих лиц).

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы управления репутационным риском:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по собственным сделкам Банка;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам Банка, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении риска потери деловой репутации Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме сотрудников на работу в Банк, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

### 2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- прочие участники Банка;
- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

На 31.12.2013  
тыс. руб.

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Предоставленные ссуды, всего	-	699	-
Резервы на возможные потери	-	112	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства на счетах, в том числе	23	602	-
привлеченные депозиты	-	247	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Иные безотзывные обязательства	-	1 941	-

На 31.12.2012  
тыс. руб.

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Предоставленные ссуды, всего	-	491	-
Резервы на возможные потери	-	46	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства на счетах, в том числе	22	6 036	-
привлеченные депозиты	-	4 719	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Иные безотзывные обязательства	-	1 450	-

Ниже представлены сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2013 год и за 2012 год.

2013 год  
тыс. руб.

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	-	38	-
Процентные расходы по привлеченным депозитам	-	168	-
Прочие расходы	1 966	-	-

2012 год  
тыс. руб.

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	-	152	-
Процентные расходы по привлеченным депозитам	114	787	-
Прочие расходы	1 647	-	-

#### 2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Ниже представлены сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 у Банка отсутствуют требования и обязательства по срочным сделкам (поставочным и беспоставочным).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют судебные разбирательства и резервы на возможные потери, созданные по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

**Сведения о внебалансовых обязательствах  
на 31 декабря 2013 года**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				Резерв на возможные потери расчетный с фактически сформированный				тыс. руб.
		I	II	III	IV	V	расчетный	учетом обеспечения	итого	
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	11 443	578	10 865	-	-	-	1 106	1 106	1 106	-
со сроком более 1 года	11 443	578	10 865	-	-	-	1 106	1 106	1 106	-
Неиспользованные кредитные линии	11 443	578	10 865	-	-	-	1 106	1 106	1 106	-
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	2 411	-	2 411	-	-	-	36	36	36	-
портфель неиспользованных кредитных линий	2 411	-	2 411	-	-	-	36	36	36	-

**Сведения о внебалансовых обязательствах  
на 31 декабря 2012 года**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				Резерв на возможные потери расчетный с фактически сформированный				тыс. руб.
		I	II	III	IV	V	расчетный	учетом обеспечения	итого	
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	50 121	1 280	48 819	-	22	-	1 639	1 639	1 639	17
со сроком более 1 года	1 022	1 000	-	-	22	-	17	17	17	17
Неиспользованные кредитные линии	50 121	1 280	48 819	-	22	-	1 639	1 639	1 639	17
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	696	-	696	-	-	-	10	10	10	-
портфель неиспользованных кредитных линий	696	-	696	-	-	-	10	10	10	-

## 2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа Банка, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Члены Совета директоров Банка осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

### Численность персонала Банка

	На 31.12.2013	На 31.12.2012
Списочная численность персонала, всего,	123	132
в том числе:		
численность основного управленческого персонала	16	16

### Выплаты основному управленческому персоналу Банка

	за 2013 год	за 2012 год
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего,	17 772	15 655
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения	17 772	15 655
долгосрочные вознаграждения	-	-

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка включают в себя суммы, выплаченные в течении отчетного периода: оплата труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплачиваемый отпуск по болезни, медицинское обслуживание и выходное пособие при увольнении.

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, внутренними документами Банка не предусмотрены.

В течение отчетного периода Банком соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

## 2.6. Информация о дивидендах

Выплата дивидендов (распределение чистой прибыли) Банка по итогам отчетного года не планируется.

Дивиденды по итогам 2012 года не выплачивались.

## 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

### 3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Принципы ведения бухгалтерского учета, используемые Банком.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В основу Учетной политики Банка положены следующие критерии:

- преемственность – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

#### Методы оценки отдельных статей баланса

**Основные средства.** Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 тыс. рублей.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

**Материальные запасы.** Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из соглашений об отступном или цены продажи на торгах заложенного имущества;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) - исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

## **Финансовые вложения**

**Вложения в уставный капитал других организаций.** Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

**Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.** Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются. Сумма переоценки относится на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не формируется, ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи" и 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Выбытие ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Собственные доли уставного капитала Банка, выкупленные у участников, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенные средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

**Дебиторская задолженность.** Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**Финансовые требования.** Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

**Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделанным от основного договора (НВПИ).** Под НВПИ понимается условие договора, определяющего конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежат исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ: активы. Требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

#### **Обязательства Банка**

**Собственные ценные бумаги.** Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

**Выбор метода признания доходов и расходов Банка.** Согласно действующим Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода. Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли она сразу на доходы или на доходы будущих периодов. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 614) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 613) - на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

**Учет операций с ценными бумагами.** С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи";
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи".

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета "Начисленный процентный доход" или (и) "Дисконт начисленный", открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый одним из следующих способов:

- по средней стоимости ценных бумаг;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

**Амортизация основных средств.** Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется исходя из линейного метода. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. Применение закрепленного метода амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, дальнейшее начисление амортизации не производится.

**Амортизация нематериальных активов.** Начисление амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Руководитель Банка по группам нематериальных активов определяет способы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

Применение одного из методов по группе однородных объектов нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Амортизация нематериальных активов производится одним из следующих способов начисления амортизационных отчислений:

- линейным способом;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости пропорционального объему продукции (работ).

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется:

- при линейном способе – исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;
- при способе уменьшаемого остатка – исходя из остаточной стоимости нематериальных активов на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;
- при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема услуг (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости нематериального актива и предполагаемого объема услуг (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится, исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно, независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика Банка сформирована в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и от 02 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и другими нормативными актами.

В учетную политику Банка, установленную на отчетный год, то есть с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно, не вносились изменения, существенно влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка.

### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В ходе подготовки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке по состоянию на 01 декабря 2013 года была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями установленной формы, подтверждающими отсутствие расхождения данных бухгалтерского учета с фактическим наличием имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года была проведена ревизия кассы Банка, излишков и недостач не выявлено.

В ходе подготовки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год по состоянию на 01 января 2014 года была произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с остатками по всем балансовым и внебалансовым счетам синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2014 года в Банке открыто 1 090 расчетных счетов клиентов - юридических лиц в валюте РФ и в иностранных валютах. Из них по 367 счетам Банком получены подтверждения остатков, что составляет 33,7 % от общего количества открытых счетов, по которым требуется подтверждение остатков. Подтверждения остатков по остальным счетам не получены ввиду отсутствия операций по данным счетам более года, неявики клиентов в Банк.

Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов - юридических лиц, по которым получены подтверждения (409 974 тыс. рублей), составляет 36,8 % в общем объеме средств на расчетных счетах клиентов - юридических лиц (1 114 684 тыс. рублей). Получение Банком оставшихся письменных подтверждений остатков денежных средств на счетах клиентов продолжается по настоящее время, разосланы письменные уведомления о необходимости подтверждения остатков на их счетах в кратчайшие сроки. Установлен контроль за их получением.

На основании выписок, полученных из Отделения № 3 Московского ГТУ Банка России, была произведена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых) по состоянию на 01 января 2014 года. Расхождений между суммами остатков на данных счетах в балансе Банка и данными Отделения № 3 Московского ГТУ Банка России не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 года Банком подтверждены остатки по 42 корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях-корреспондентах, что составляет 72,4 % от количества корреспондентских счетов, по которым требуется подтверждение остатков.

#### **3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

В ходе подготовки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2014 года.

Остатки дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся по состоянию на 01 января 2014 года на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", сверены с данными аналитического учета.

Общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 603 по состоянию на 01 января 2014 года, составляет 22 128 тыс. рублей.

Переплата по налогу на прибыль в размере 6 тыс. рублей (балансовый счет № 60302) подтверждена сверкой с налоговым органом.

Задолженность Фонда социального страхования перед Банком в размере 942 тыс. рублей (балансовый счет № 60302) за счет выплат Банком пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет подтверждена данными расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования за 2013 год и будет погашена ФСС в 2014 году по результатам камеральной проверки документов Банка на выплату вышеуказанных пособий.

Переплата в Центр квотирования по квотированию рабочих мест в размере 11 тыс. рублей (балансовый счет № 60302) будет зачтена в счет будущих платежей 2014 года.

НДС уплаченный в размере 248 тыс. рублей (балансовый счет № 60310) по предоплате за услуги за 1 квартал 2014 года относится на расходы по факту получения счетов-фактур за оказанные услуги.

Дебиторская задолженность в размере 20 196 тыс. рублей (балансовый счет № 60312) и в размере 725 тыс. рублей (балансовый счет № 60323) оформлена двусторонними актами сверки взаимных расчетов с предприятиями-контрагентами.

Общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 474 по состоянию на 01 января 2014 года, составляет 4 998 тыс. рублей.

Начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание в размере 653 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) будут оплачены по мере поступления денежных средств на расчетные счета клиентов Банка.

Начисленная комиссия по договору на инкассацию денежных средств в размере 17 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) уплачена Банку в соответствии с условиями заключенного договора 10.01.2014 г., уплаченные Банком денежные средства в размере 20 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) являются покрытием под прием денежных средств от физических лиц в целях перевода через оператора по переводу денежных средств ОСМП (торговая марка KIWI).

Начисленные комиссии по кредитным договорам в размере 650 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) уплачены Банку в соответствии с условиями заключенных договоров 09.01.2014 г. и 10.01.2014 г.

Начисленные проценты в размере 3 658 тыс. рублей (балансовый счет № 47427) уплачены заемщиками Банка в соответствии с условиями заключенных договоров в течение января 2014 г.

Общая сумма кредиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 603 по состоянию на 01 января 2014 года, составляет 2 123 тыс. рублей.

НДС, полученный в IV квартале 2013 г. в размере 685 тыс. рублей (балансовый счет № 60301), уплачен в бюджет в течение I квартала 2014 года.

Начисленный налог на имущество за 2013 г. в размере 78 тыс. рублей (балансовый счет № 60301) уплачен в бюджет 30.01.2014 г. (головной офис) и 31.01.2014 г. (филиал в г. Нижний Новгород).

Начисленные платежи за негативное воздействие на окружающую среду за IV квартал 2013 г. в размере 1 тыс. рублей (балансовый счет № 60301) уплачены в бюджет 20.01.2014 г. (филиал в г. Нижний Новгород).

Начисленный транспортный налог за 2014 год в размере 101 тыс. рублей (балансовый счет № 60301) уплачен в бюджет 30.01.2014 г. (головной офис).

Начисленный налог на прибыль, полученной в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления за декабрь 2013 года в сумме 911 тыс. рублей (балансовый счет № 60301) уплачен в бюджет 20.01.2014 г.

Начисленное вознаграждение по договору возмездного оказания услуг б/н от 23.10.2013 г. за период с 23.11.2013 г. по 22.12.2013 г. в размере 1 тыс. рублей (балансовый счет № 60305) выплачено 13.01.2014 г.

Кредиторская задолженность в размере 346 тыс. рублей (балансовый счет № 60311) оформлена двусторонними актами сверки взаимных расчетов с предприятиями-контрагентами.

Общая сумма кредиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 474 по состоянию на 01 января 2014 года, составляет 70 303 тыс. рублей.

Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц в размере 19 083 тыс. рублей (балансовый счет № 47411) выплачиваются в соответствии с условиями заключенных договоров по мере наступления сроков выплаты процентов.

По состоянию на 01 января 2014 года остаток на счете № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" составляет 50 754 тыс. рублей. Средства в размере 1 527 тыс. рублей поступили на счет невыясненных сумм 27.12.2013 г., средства в размере 30 000 тыс. рублей поступили на счет невыясненных сумм 30.12.2013 г., средства в размере 17 383 тыс. рублей поступили на счет невыясненных сумм 31.12.2013 г. в связи с неверно указанным наименованием получателя и были зачислены на расчетный счет клиента 10.01.2014 г. после получения ответа на запрос. Средства в размере 1 844 тыс. рублей поступили на счет невыясненных сумм 24.12.2013 г., 26.12.2013 г., 27.12.2013 г., 30.12.2013 г. и 31.12.2013 г. в связи с неверно указанным наименованием получателей и ИНН получателей. Данные денежные средства были возвращены отправителям соответственно 09.01.2014 г., 13.01.2014 г., 14.01.2014 г., 15.01.2014 г. и 16.01.2014 г. в связи с неполучением ответов на запрос.

Начисленная комиссия за оказание расчетных услуг в системе Western Union в декабре 2013 года в размере 2 тыс. рублей (балансовый счет № 47422) уплачена Банком 09.01.2014 г. в соответствии с условиями заключенного договора, также на балансовом счете № 47422 учтена кредиторская задолженность предприятия, исключенного и ЕГРЮЛ, в размере 2 тыс. рублей.

Начисленные проценты по привлеченным средствам по сделкам РЕПО в размере 462 тыс. рублей (балансовый счет № 47426) уплачены Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

По состоянию на 01 января 2014 г. остаток на балансовом счете № 47425 «Резервы на возможные потери» составляет 2 021 тыс. рублей, из них 1 142 тыс. рублей – резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, 879 тыс. рублей – резерв на возможные потери по начисленным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, начисленным комиссиям по договорам об открытии кредитной линии и начисленным процентам по предоставленным кредитам.

По состоянию на 01 января 2014 года просроченная дебиторская задолженность и незавершенное строительство отсутствуют.

### 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год в качестве корректирующих событий после отчетного отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалом Банка в головной офис остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» и отражение головным офисом приема остатков филиала на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов;
- корректировки (доначисление) сумм налогов за 2013 год;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2014 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате получения после отчетной даты первичных документов, отнесена к 2013 году;
- корректировки сумм начисленных процентных расходов по вкладам в связи с досрочным востребованием вкладчиками банковских вкладов.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствуют.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В течение 2013 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного и финансового результата деятельности Банка.

### 3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка на 2014 год внесен ряд изменений:

- Рабочий план счетов принят в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в редакции Указаний Банка России от 04.09.2013 № 3053-У, от 06.11.2013 № 3107-У, от 25.11.2013 № 3121-У.
- Внесены изменения в главу Учетной политики, касающуюся учета налогов и сборов, данная глава дополнена разделом «Отложенный налог на прибыль». Данный раздел определяет порядок учета налогов отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль.
- В соответствии с Указаниями Банка России от 06.11.2013 № 3106-У внесены изменения, касающиеся учета по справедливой стоимости договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

**Председатель Правления**

Бабеньков А.В.

Заместитель главного бухгалтера

Руднева Е.Ю.



«14» февраля 2014 года