

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «НС Банк» (ЗАО)
за период с 01 января по 31 декабря 2013 года



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Коммерческого Банка «Независимый Строительный Банк» (закрытое акционерное общество)
за 2013 год**

Акционерам

Коммерческого Банка «Независимый Строительный Банк» (закрытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «Независимый Строительный Банк» (закрытое акционерное общество) (сокращенное наименование – КБ «НС Банк» (ЗАО)).

Место нахождения: 109004, г. Москва, ул. Добровольческая, дом 20, строение 2.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739198200 от 17.09.2002; зарегистрировано Банком России 08.08.2001 № 3124.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации КБ «НС Банк» (ЗАО), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «НС Банк» (ЗАО) по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией КБ «НС Банк» (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

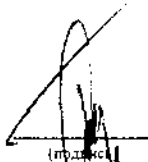
Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Руководитель аудиторской
проверки
по доверенности № 3
от 9 января 2014 года




(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок


(подпись)

Карицкая Оксана Георгиевна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4540;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20101031346;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000423, выдан на неограниченный срок

«11» апреля 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО	регистрационный номер (порядковый номер)
145280580000	29306428	3124

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Независимый (строительный Банк (закрытое акционерное общество)
/ КБ-НБ Банк (ЗАО)
Почтовый адрес:
125004, Москва, ул. Добровольческая, д. 20, строение 2

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (годовая)
гггг, г.г.г.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		967137	1120769
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2230232	2984387
12.1	Обязательные резервы		272431	296108
13	Средства в кредитных организациях		2870401	2930371
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	284
15	Чистая ссудная задолженность		21675264	16321736
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		12415747	10720460
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		66152	652171
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1249121	964471
19	Прочие активы		1346296	214229
110	Всего активов		42772297	44924100
II. ПАССИВЫ				
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		4613955	2552443
112	Средства кредитных организаций		249512	300065
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		35539678	38204310
113.1	Вклады физических лиц		35954529	37971108
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		243	124
115	Выпущенные долговые обязательства		1395001	24
116	Прочие обязательства		532156	24434
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3111396	358734
118	Всего обязательств		39386186	41371598
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
119	Средства акционеров (участников)		1503000	1503000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
121	Эмиссионный доход		17	17
122	Резервный фонд		75000	16400
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-29234	0
124	Переоценка основных средств		138378	10443
125	Неразмноженная прибыль (непокрытие убытков) прошлых лет		1435762	946401
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		266167	513551
127	Всего источников собственных средств		33861101	3153727

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Возвратные обязательства кредитной организации	7277035	7406989
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9191408	7939754
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.О. Председателя Правления
Первый Заместитель Председателя Правления

Куртасова Н.Б.

Правления

Алексеев С.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 2

Гришина О.М.

07.14.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286500000	129309428	3124

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк Независимый Строительный Банк (закрытое акционерное общество)
/ КБ НС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
109504, Москва, ул. Добровольческая, д. 20, строение 2

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая):
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3045577	2835968
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		100208	70495
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями		2222604	2342367
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		722765	422736
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2280696	1720278
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		214358	46406
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями		2053061	1673829
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		13277	43
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		764881	1115690
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:		-629114	-146421
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2497	2373
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		144767	95269
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1102	-1293
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		376615	145647
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-17891	172521
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		354456	-14493
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6513	2137
12	Комиссионные доходы		772724	576261
13	Комиссионные расходы		96088	79632
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		5342	41078
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-33595	-213924
17	Прочие операционные доходы		146574	392675
18	Чистые доходы (расходы)		1676621	1993828
19	Операционные расходы		1281126	1279279
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		395495	714549
21	Начисленные (уплаченные) налоги		129308	201191
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		266187	513358
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

123.1	Распределение между акционерами (участниками)		01	01
	в виде дивидендов			
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		01	01
124	Реализованная прибыль (убыток) за отчетный период		266187	513388

И.О. Председателя Правления
Первый Заместитель Председателя Правления

Куртасова Н.Е.

Главный бухгалтер

Алексеева С.А.

Исполнитель
Телефон: 495) 276-

Гридина О.М.

07.04.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКУД	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОДКО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
145286580000	29308428	3124

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВКЛЮЧАЮЩИЙ РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ СОБЫТИЙНЫХ РИСКОВ И ДРУГИХ АКТИВОВ
(дублируемая форма)
на балансовый день 01.01.2014 года

Кредитная организация
Холдинческий банк «Индустриальный Банк» (закрытое акционерное общество)
/ ИБ АО Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
125004, Москва, ул. Добровольческая, д. 20, строение 2

Код формы по ОКУД 2409008
Квартальная (Годовая)

номер строки	Наименование показателя	номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		5509653,0	2704031	5779981,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		1500000,0	0	1500000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		1450000,0	0	1450000,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		500000,0	0	500000,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные (у акционеров и участников)		0,0	0	0,0
1.3	Земельный доход		17,0	0	17,0
1.4	Чрезвычайный фонд кредитной организации		58500,0	18500	77000,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		1441868,0	251697	1693565,0
1.5.1	в предыдущем году		940923,0	498859	1439782,0
1.5.2	в отчетном году		494965,0	-237162	256783,0
1.6	Нематериальные активы		677,0	-201	476,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		2375030,0	0	2375030,0
2	Источники (исток) дополнительного капитала, для формирования которых инвестором использованы ненадлежащие активы		0,0	0	0,0
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		16,0	X	11,4
4	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		16,1	X	13,1
5	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		485274,0	649228	1533452,0
5.1	по суммам, обусловленной и приравненной к ней задолженности		484534,0	502446	986980,0
5.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		43956,0	191377	236472,0
5.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются дебиторскими, ссудными и кассовыми счетами, и прочими сделками		358734,0	-45595	313139,0
5.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0,0	0	0,0

Виды резервов:

1. формирование (дополнение) резерва на возможные потери по суммам, обусловленной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2334664, в том числе:

1.1. выданы ссуды 1067266;

1.2. изменение качества ссуд 1039788;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 880;

1.4. иные причины 78784.

2. восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по суммам, обусловленной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1692245, в том числе:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1473177;

2.3. изменение качества ссуд 369740;

2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2529;

2.5. иные причины 100000.

А.С. Председатель Правления

Первый Заместитель Председателя Правления

Куртасова Н.Б.

Главный бухгалтер

Алексеева С.А.

Копия: Итого: 14901 274-11-01

07.04.2014

Банковская отчетность

Код территории по СКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45256580000	129308426	3124

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Независимый (Строительный Банк (закрытое акционерное общество)
/ КБ НС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
129864, Москва, ул. Добрынинская, д. 24, строение 2

Код формы по ОКВ 040901
Подпись
Примечание

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)		10.0	13.1	16.1
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	60.6	52.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	61.3	111.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	43.5	17.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.7 Минимальное 0.5	Максимальное 26.8 Минимальное 0.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	436.3	271.5
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	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	1.3	2.0
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 максимального размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

И.О. Председателя Правления
Первым заместителем Председателя Правления

Куртасова Н.В.

Главный бухгалтер

Алексеева С.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 276-11-0

Гришина О.М.

07.04.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	идентификационный номер
4528658000	129206426	3124

СЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(нуомичуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк Независимый строительный Банк (закрытое акционерное общество)
/ КБ НС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
125014, Москва, ул. Добровольческая, д. 20, строение 2

Код формы по ОКД 3470014
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
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:		95900	789794
1.1.1	Проценты полученные		2093739	3924156
1.1.2	Проценты уплаченные		-2640466	-1715561
1.1.3	Комиссии полученные		752724	176261
1.1.4	Комиссии уплаченные		-36298	-79632
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		1102	-1293
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 ипотечными ценными бумагами		-1389	17241
1.1.8	Прочие операционные доходы		-154634	19436
1.1.9	Операционные расходы		-416414	-122121
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-95102	-25075
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7299202	1111674
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		23724	-14130
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		284	-254
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-3269123	-73748
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1474448	159071
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		2061412	1937461
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-118583	763641
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4664656	6447474
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-203	506
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по вынужденным подоткам обязательствам		98450	10000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5985	-5982
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-6031132	1111674
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"		-14410943	-13010132
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1215290	902434
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		-352551	-27694
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-48266	3857
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2093175	-4009549
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	370000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-6000	-6000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-6000	364000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	354456	-14803
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-8075851	8146136
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13741367	5595181
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5665516	13741367

И.О. Председатель Правления
Первый заместитель Председателя Правления

Куртасова Н.В.

Главный бухгалтер

Алексеева С.А.

Исполнитель
Телефон: (495)

Трушкина О.М.

07.04.2014



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

утверждена «15» 05 2014 года

Общим собранием акционеров КБ «НС Банк» (ЗАО)

(протокол № 42 от «15» 05 2014 г.)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Независимый строительный банк»
(закрытое акционерное общество)
за 2013 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Отчетный период и единицы измерения	2
2. Основная деятельность Банка	2
3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	6
4. Информация о перспективах развития кредитной организации	8
5. Основные принципы учетной политики	10
6. Подготовка к составлению годовой отчетности	15
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	17
7. Денежные средства и их эквиваленты	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
10. Чистая ссудная задолженность	20
11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32
13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33
14. Прочие активы	36
15. Средства кредитных организаций	38
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
19. Прочие обязательства	44
20. Уставный капитал	45
21. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	45
22. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	48
23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	50
24. Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	50
25. Операции со связанными сторонами	71
26. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу (ОУП)	73

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «Независимый строительный банк» (закрытое акционерное общество) (далее – КБ «НС Банк» (ЗАО)) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

2. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Независимый Строительный Банк» (закрытое акционерное общество) основан 11 октября 1994 года. Зарегистрирован Банком России 08 августа 2001 года регистрационный номер 3124.

Банк является универсальным кредитно-финансовым институтом, предоставляющим корпоративным и частным клиентам весь комплекс современных банковских услуг, внедряя инновационные банковские решения, новейшие достижения в области информационных технологий и клиентского сервиса. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и на основании лицензий, выданных Банком России и ФСФР:

-Генеральная лицензия Банка России № 3124 от 20.08.2003 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц.

-Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (№ 3124 от 20 августа 2003 г.).

-Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности № 177-07409-010000 от 27 января 2004 г.

-Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности № 177-07407-100000 от 27 января 2004 г.

-Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-07413-001000 от 27 января 2004г.

-Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление депозитарной деятельности № 177-07421-000100 от 30 января 2004 г.

Основными видами деятельности Банка в 2013г являлись: кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, предоставление иных высокотехнологичных продуктов и услуг. Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На 1 января 2014г открыты 5 филиалов,

оказывающих весь спектр банковских услуг в следующих городах: в г. Иваново, в г. Нижний Новгород, в г. Великий Новгород, в г. Тула и в г. Санкт-Петербург и 28 дополнительных офисов в Москве и городах: Дмитров, Серпухов, Котельники, Красногорск, Тула, Санкт-Петербург, Иваново, Нижний Новгород.

Юридический и фактический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Добровольческая, д. 20, стр. 2.

Начиная с 10 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом следующих профессиональных организаций, объединений и платежных систем: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московской межбанковской валютной биржи, Московской международной валютной ассоциации, Национальной фондовой ассоциации, Российской национальной ассоциации SWIFT, Международной платёжной системы VISA International, Международной платежной системы MasterCard, Worldwide, Международной системы денежных переводов Western Union, ЛИДЕР, Системы платежей Золотая Корона.

Банк входит в Реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий для уплаты таможенных платежей; аккредитован АИЖК в качестве поставщика закладных, аккредитован при Росатоме, Рособоронэкспорте. Сотрудничает с ОАО «Аэрофлот» по операциям с гарантиями; является официальным Банком-партнером программы финансирования малого и среднего бизнеса ОАО «МСП Банк»; включен в перечень банков для оказания услуг расчетно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием Государственной корпорации «Российская корпорация нанотехнологий» (ГК «Роснано»).

Банк активно участвует в программах, реализуемых при непосредственном участии Московского Правительства, выдавая банковские гарантии на заключение и исполнение обязательств по государственным контрактам. Так, в 2013 году он принимал участие в следующих программах: «Столичное образование на 2012-2016 гг.», «Столичное здравоохранение», «Жилище на 2012-2016 гг.», «Развитие коммунально-инженерной инфраструктуры на 2012-2016 гг.», «Развитие индустрии отдыха и туризма», «Культура Москвы на 2012-2016 гг.», «Развитие транспортной системы на 2012-2016 гг.», «Градостроительная политика», «Энергосбережение в Москве на 2012-2016 гг. и на перспективу до 2020 года».

Стабильные и надежные позиции Банка, эффективность деятельности, в 2013г. подтвердили ведущие рейтинговые агентства:

04 апреля 2013 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги: «Е+» - рейтинг финансовой устойчивости; «В3» - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валютах; «Not-Prime» - краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валютах. Одновременно Moody's Interfax Rating Agency подтвердило Банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне «Вaa3.ru». Прогноз рейтинга финансовой устойчивости и долгосрочных рейтингов депозитов в национальной и иностранной валюте изменен на «стабильный».

28 февраля 2013 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный».

14 января 2013 года рейтинговое агентство АК&М подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне «А+», прогноз «стабильный». «Национальное Рейтинговое Агентство» повысило рейтинг

кредитоспособности Банка на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, прогноз позитивный).

В 2013 году Банк отметил свое девятнадцатилетие. За годы своей работы Банк был удостоен Национальной премией «Финансовый Олимп» среди универсальных банков в номинации «Лидер динамики роста и надежности». Награжден международной премией «Банковское дело» в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк». Вручены Диплом и главная награда всероссийского экономического форума «Лидеры модернизации» в номинации «Лучший налогоплательщик года». В 2013г Банк награжден Национальной банковской премией «За вклад в развитие банковской системы России»

Банк активно развивается, и в прошедшем году в очередной раз подтвердил репутацию кредитной организации с высокой надежностью. О стабильном развитии можно судить по следующим финансовым показателям: на 01.01.2014 г. собственный капитал Банка составил 5,9 млрд. рублей, валюта баланса Банка - 42,8 млрд. рублей, кредитный портфель достиг 19,0 млрд. рублей.

Основным направлением Банка остается кредитование предприятий реального сектора экономики.

Спектр кредитных продуктов был разработан на основе анализа производственной деятельности предприятий, инвестиционных проектов, целевого использования. Соблюдая основные принципы целенаправленности, срочности, обеспеченности, платности, в соответствии с кредитной политикой Банка были разработаны программы по кредитованию:

- кредит участникам электронных торгов,
- кредиты (залоговый, контрактный, управляющий, разовый),
- кредитные линии,
- овердрафты.

В 2013г разработаны новые продукты: Ипотека для бизнеса; Автокредит для бизнеса; Кредит на выкуп арендуемых помещений в соответствии с федеральным законом № 159-ФЗ от 22.07.2008г.

Большая работа велась по выдаче банковских гарантий: беззалоговые тендерные гарантии, гарантии на исполнение договорных обязательств, гарантии возврата авансового платежа, гарантии уплаты таможенных пошлин, налогов Федеральной таможенной службе, гарантии агентам ОАО «Аэрофлот» для организации продаж пассажирских/грузовых авиаперевозок на территории Российской Федерации.

Ключевым направлением деятельности Банка в 2013году являлось предоставление услуг малому и среднему бизнесу, в частности, особое внимание уделялось кредитованию. Работа в этом сегменте очень эффективна, т.к. количество небольших предприятий и ПБОЮЛ все возрастает, что в свою очередь влечет за собой увеличение потребности в спектре банковских услуг. Банк стремится максимально приблизить офисы продаж к клиентам и сделать услуги более доступными.

Совместно с ОАО «МСП Банк» Банком разработана и внедрена программа кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, что позволило привлечь дополнительные долгосрочные ресурсы и предложить более дешевое финансирование клиентов Банка.

В 2013 г были разработаны новые программы в секторе потребительского кредитования: под поручительство физических лиц; без обеспечения; под залог объектов недвижимости и автотранспорта; на приобретение автотранспортных средств и спецтехники; на образование; на строительство; недвижимость за рубежом.

В Банке интенсивно развивается ипотечное кредитование.

Основной банковской задачей в области кредитования считается повышение высокодоходного и качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков.

В течение 2013 года Банк традиционно уделял внимание развитию основных стратегических направлений в розничном бизнесе:

- повышению качества обслуживания;
- созданию продуктов и услуг, предусматривающих расширение технологических и сервисных возможностей для клиентов;
- развитию и внедрению инноваций.

Наряду с этим, клиенты, используя широкую сеть отделений Банка, могут осуществлять денежные переводы в любую точку мира через такие системы срочных денежных переводов, как Western Union, «Золотая Корона» и «Лидер», участником которых Банк является на протяжении долгого времени. Для повышения удобства и доступности сервиса платежей с середины 2013 г. клиентам нашего Банка стали доступны услуги, предлагаемые Международной системой денежных переводов «ЮНИСТРИМ». Активная работа Банка с системами денежных переводов привела к улучшению качества обслуживания клиентов, разработке совместных маркетинговых мероприятий для сотрудников и клиентов Банка. Объем переводов за 2013 год составил около 7,1 млрд. руб. (в 2012 году – 4,9 млрд.руб.)

Продуктовый ряд Банка включает в себя открытие всех видов банковских счетов: расчетных, текущих, накопительных, специальных банковских счетов агентов и поставщиков услуг, специальных карточных счетов и др.

Рассматривая вклады населения как один из источников формирования ресурсной базы, Банк в 2013 году продолжал активно работать на розничном депозитном рынке, проводя сдержанную процентную политику. Остатки на счетах клиентов на конец года составили 15 955 млн. руб. в национальном покровтии.

В 2013 году клиентам Банка были предложены новые продукты, позволяющие выгодно размещать средства на перспективу, а также сохранять имеющиеся. Среди них такие вклады, как "Солнечный-2013" и «Шесть городов». Для вкладчиков была запущена программа лояльности «Постоянный клиент», в рамках которой постоянные клиенты Банка получают повышенную процентную ставку по вкладам при открытии новых и пролонгации действующих. Вкладчики, открывшие в 2013 году вклад «Шесть городов», участвовали в акции Банка «Серебряная монета в подарок».

Банк продолжал успешно работать на рынке монет из драгоценных металлов. В настоящее время в Банке представлено около 500 видов монет в разном ценовом сегменте.

Банк также активно развивает операции с драгоценными металлами, как в наличной, так и в безналичной форме. В 2013 году в любом из офисов Банка для физических лиц стало возможным проведение операций по обезличенным металлическим счетам (ОМС) в следующих драгоценных металлах: золото, платина, серебро и палладий.

Внедрена в промышленную эксплуатацию современная многофункциональная система интернет-банкинга «HandyBank», которая является высокотехнологичным сервисом платежного онлайн-доступа к карточным счетам. Обеспечен требуемый уровень надежности и отказоустойчивости комплекса программно-технических средств.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и членом Московской Биржи, в активном режиме проводит операции на финансовых рынках за счет собственных средств и по поручению клиентов. За счет размещения свободных денежных средств, Банк формирует портфель ценных бумаг преимущественно из инструментов с фиксированной доходностью (облигации). Особое требование предъявляется к надежности и ликвидности финансовых инструментов, что обеспечивает стабильное получение дополнительных доходов.

Облигационный портфель Банка включает как ценные бумаги российских эмитентов, выпущенные как на локальном рынке, так и евробонды. Основу портфеля составляют облигации федерального займа (ОФЗ) (94,9% ОФЗ входят в ломбардный список ЦБ РФ) и высоколиквидные корпоративные облигации эмитентов с инвестиционным кредитным рейтингом (90,5% корпоративных облигаций входят в ломбардный список ЦБ РФ).

Высокий профессионализм менеджеров Банка, использующих широкий круг инструментов финансового рынка, позволяет его клиентам оптимальным образом распоряжаться собственными финансовыми средствами как в порядке их сбережения, так и получения дополнительного дохода.

Клиентский сервис Банка, включающий систему удаленного интернет-трейдинга QUIK, что упрощает доступ клиентов Банка к торговым площадкам, позволяет им более эффективно и оперативно действовать на рынке ценных бумаг. Банк входит в список 50 ведущих операторов Фондового рынка (рейтинги активности публикуется на сайте ММВБ). В 2013 году наряду с расширением круга банков-контрагентов, особое внимание уделялось увеличению действующих лимитов на банки, имеющие хорошую репутационную историю.

3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

Внешнеэкономические условия продолжают оказывать сдерживающее влияние на рост экономики России. Несмотря на то, что темпы роста внешнего спроса повышаются, они остаются невысокими. Сохраняются риски того, что восстановление мировой экономики окажется неустойчивым. На глобальных финансовых рынках наблюдалась тенденция к снижению фондовых индексов и ослаблению валют стран с формирующимися рынками.

Динамика индикаторов мировых финансовых рынков в октябре – декабре 2013 г., как и кварталом ранее, определялась ожиданиями относительно действий ведущих центральных банков, в первую очередь ФРС США, а также динамикой показателей экономической активности. В условиях улучшения перспектив экономического роста в развитых странах спрос международных инвесторов на их активы оставался высоким.

В течение большей части рассматриваемого периода фондовые индексы развитых стран демонстрировали тенденцию к росту. Временное снижение индексов наблюдалось в конце декабря 2013г. в связи с возросшими опасениями участников рынка относительно устойчивости роста экономик стран с формирующимися рынками и влияния ситуации в этих странах на мировую экономику в целом. Действие указанного фактора в совокупности с неопределенностью в отношении изменения политики ФРС США и его последствий, а также увеличением рисков в финансовом секторе Китая привело к тому, что фондовые и валютные рынки большинства стран с формирующимися рынками в течение рассматриваемого периода находились под влиянием оттока средств международных инвесторов.

Курсы валют большинства стран данной группы, включая российский рубль, снизились по отношению к доллару США и евро в октябре–декабре 2013 года. Сохранению на высоком уровне курса евро в рассматриваемый период способствовало восстановление притока капитала в еврозону (в частности, к концу 2013 г. возрос спрос на долговые бумаги Греции, Испании, Ирландии, Португалии), а также улучшение показателей внешней торговли региона и сокращение объема избыточной ликвидности в Евросистеме.

Кроме того, повышенный уровень инфляции в России при относительно небольших темпах экономического роста также снижает привлекательность вложений в

российские активы для международных инвесторов. В октябре – декабре 2013 г. изменение курса рубля к доллару США было одним из наиболее существенных среди валют стран с формирующимися рынками. Вместе с тем за период с начала 2013 г. курс рубля снизился в меньшей степени, чем курсы национальных валют Бразилии, ЮАР, Турции, Индонезии и Австралии.

Ослабление рубля в краткосрочной перспективе повышает конкурентоспособность российских товаров на международном рынке, однако может обусловить увеличение инфляционного давления, а также способствовать консервации структуры экономики и в более долгосрочной перспективе снижать потенциал ее модернизации и диверсификации.

Как ожидается, рост мировой экономики будет по-прежнему поддерживаться в первую очередь улучшением ситуации в развитых странах на фоне мягкой денежно-кредитной политики центральных банков и сокращения объемов мер бюджетной экономии. В частности, опережающие индикаторы состояния экономик ряда развитых стран свидетельствуют о повышении деловой активности в конце 2013 – начале 2014 года.

Существует риск дальнейшего замедления роста потребительских цен в развитых странах, особенно в еврозоне. Сохранение инфляции в еврозоне на уровне ниже целевых значений в течение длительного времени может привести к снижению инфляционных ожиданий экономических агентов, что, в свою очередь повышает риск еще более значительного замедления инфляции. Существенное снижение инфляции будет сдерживать экономическую активность, за счет увеличения реальной стоимости обслуживания долга.

В среднесрочной перспективе сворачивание развитыми странами масштабных стимулирующих мер позволит избежать увеличения рисков, связанных с чрезмерным притоком спекулятивного капитала на отдельные сегменты мирового финансового рынка. Риски неустойчивости восстановления внешнего спроса в основном связаны с перспективами роста экономик отдельных европейских стран и стран с формирующимися рынками.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2013 повысились требования к капиталу банков, 13 сентября 2013 года на Совете директоров Банка России было введено новое макроэкономическое понятие - "Ключевая ставка".

Ключевая ставка Банка России впервые официально была заявлена как основной инструмент денежно-кредитной политики и составила 5,5 %, там-же был изменён и подход к инструментам денежно-кредитной политики.

Используя механизм усреднения обязательных резервов, в целях повышения эффективности механизма усреднения в ноябре 2013 г. Банк России принял решение об увеличении с 10 декабря до 0.7% коэффициента усреднения обязательных резервов, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций увеличились и составили 4,25%.

За 2013 год ставка рефинансирования осталась в тех же пределах и составила 8,25% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

4. Информация о перспективах развития кредитной организации.

Развитие Банка в 2014 году будет осуществляться в рамках утвержденной Стратегии, которая определяет следующие ключевые цели Банка на период до 2016 года:

Достижение передовых позиций на российском рынке банковских услуг, укрепление своего присутствия в топ-100 российских банков по величине активов.

Лидерство по качеству обслуживания, сопоставимые с лучшими российскими аналогами управленческие и операционные процессы и системы, современная система управления рисками, адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа, разделяемая всеми сотрудниками Банка, корпоративная культура, нацеленная на рост производительности труда и обеспечение единого корпоративного духа, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, высокая степень лояльности клиентов, узнаваемый положительный бренд, высокий уровень деловой репутации.

На период до 2016 года Банк установил для себя следующие приоритетные задачи, решая которые планируется достигнуть стратегических целей:

- активно развиваться как универсальная кредитная организация, обеспечивая темпы роста прибыли, доходов и масштабов бизнеса не менее 20% в год;
- укрепить свои позиции в области кредитования, в частности за счет предложения новых видов кредитных продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц (в первую очередь целевое кредитование), а также диверсифицировать кредитный портфель Банка постепенно снижая концентрацию рисков по отраслям и крупным заемщикам;
- развивать проектное финансирование и инвестиционную деятельность преимущественно в Московском регионе в сегменте «жилая недвижимость эконом-класса» при сохранении консервативного подхода к оценке рисков и экономической эффективности инвестиционных проектов;
- плавно наращивать и диверсифицировать ресурсную базу Банка, постепенно снижая стоимость фондирования и используя новые инструменты привлечения финансовых ресурсов, в том числе, облигационные займы.
- увеличить долю комиссионных (без рисковых) доходов в структуре доходов Банка;
- интенсивно развивать все каналы продаж, в том числе альтернативные каналы продаж – посредством Интернет, через банкоматы, терминалы и call-центр;
- расширить продуктовый ряд Банка и обеспечить активное продвижение новых продуктов, разработанных с использованием современных технологий;
- продолжить формирование лояльной к Банку клиентуры, совершенствуя маркетинговую и тарифную политику, создавая комплексную модель взаимодействия с клиентами;
- повысить эффективность корпоративного управления и операционной модели;
- обеспечить устойчивость Банка по отношению к существующим и потенциальным рискам, поддерживать на высоком уровне достаточность капитала Банка, в том числе в соответствии с требованиями норм «Базеля-3»;
- развивать систему управления рисками, внедряя новые методы и технологии оценки и контроля рисков, в т.ч. скоринговые системы, совершенствуя систему принятия решений;
- безусловное обеспечение мгновенной и текущей ликвидности Банка на уровне и в объеме, достаточном для своевременного и полного выполнения Банком всех принятых обязательств перед клиентами и контрагентами;
- обеспечить надежность, ликвидность и возможность рефинансирования в первую очередь в ЦБ России портфеля ценных бумаг Банка, который должен формироваться из облигаций, номинированных в рублях и иностранной валюте

суверенных и корпоративных эмитентов с инвестиционными рейтингами (более чем на 80%), входящими в ломбардный список ЦБ России (не менее 80% портфеля).

- развивать сотрудничество с российскими и международными финансовыми институтами;
- укреплять репутацию Банка, создать сильный бренд Банка, выделить его из общей массы аналогичных брендов и сделать его узнаваемым;

В 2014 году Банк планирует укрепить свои позиции на российском рынке банковских услуг и улучшить основные финансовые и операционные показатели.

Дальнейшее укрепление бизнес-позиций в 2014 г. Банк связывает как с управлением капиталом, так и с проведением мероприятий по росту и совершенствованию структуры и качества активов.

Рост кредитного портфеля Банка в 2014 году будет осуществляться как за счет уже сформированной устойчивой клиентской базы, так и за счет привлечения новых контрагентов-потребителей кредитных продуктов Банка, в т.ч. с учетом определения риск-ориентированных критериев повышения качества клиентской базы. Росту портфеля будут способствовать и расширение спектра предлагаемых кредитных продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц, в первую очередь в рамках целевого кредитования, в том числе ипотечного.

В структуре кредитного портфеля преобладающее место будет занимать портфель корпоративных кредитов, что соответствует консервативной кредитной политике Банка, направленной приоритетно на удовлетворение финансовых потребностей корпоративных клиентов и их персонала.

Важным элементом риск-менеджмента является отраслевая диверсификация кредитного портфеля. Одновременно с сохранением в качестве целевых сегментов строительной отрасли и смежных с ней отраслей вплоть до физических лиц-покупателей жилой недвижимости (ипотечное кредитование), Банк будет осуществлять мероприятия, направленные на постепенное увеличение в активах доли отраслей, отличающихся высокой кредитоспособностью, с привлечением клиентов по всей «цепочке» от производителей до конечных потребителей.

В 2014 году Банк планирует проводить плановые мероприятия по ограничению активности в сегменте высокорискованного кредитования. Снижение высокорискованного кредитования будет способствовать повышению эффективности бизнеса в стратегической перспективе.

Важное место в структуре активов Банка занимает портфель ценных бумаг, позволяющий оптимизировать управление ресурсами, доходностью и ликвидностью Банка. В 2014 году, как и ранее, большую часть портфеля будут составлять ценные бумаги, имеющие высокие рейтинги и входящие в ломбардный список Банка России. Портфель ценных бумаг Банка призван обеспечивать умеренный доход в моменты избытка ликвидности и выступать в качестве обеспечения по привлечению ресурсов (операции РЕПО) при дефиците ликвидности.

Большое значение для укрепления бизнес-позиций Банка будет иметь устойчивость и диверсификация фондирования. В соответствии с Бюджетом Банка на 2014 год запланировано расширение базы клиентского фондирования путем активного привлечения как средств физических, так и юридических лиц.

Неотъемлемой частью корпоративного управления, стратегического и оперативного менеджмента Банка будет оставаться управление рисками, направленное на достижение баланса интересов между развитием бизнеса и мероприятиями по ограничению операций с высоким уровнем риска.

Банк в своей деятельности будет продолжать развивать эффективную систему внутреннего контроля, основываясь на принципах системы внутреннего контроля в банках, изданной Базельским комитетом по банковскому надзору, а также на принципах Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредуэя - COSO.

5. Основные принципы учетной политики

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения Учетной политики, отражении доходов и расходов по методу «начисления», отражение доходов и расходов по кассовому методу.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях: преимущества, полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете, осмтрительности, приоритете содержания над формой, непротиворечивости, рациональности, открытости.

Операции по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Налоговым кодексом РФ. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

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) переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется 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».

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

Ученные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее 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 подлежит 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 РФ, 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 дате 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 и в день совершения операций.

В Учетной политике банка устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Основные средства

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, — учитываются на счете № 60401

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство),

создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000,00 рублей, включая НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Банк один раз в три года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает группы однородных объектов основных средств в соответствии с законодательством РФ, а также с нормативными актами Минфина России. Существенным считается отклонение в 10% от балансовой стоимости.

Переоценка объектов основных средств осуществляется путем пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета. При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайним сроком для отражения переоценки является последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Метод признания доходов и расходов.

Согласно ПОЛОЖЕНИЮ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (п. 1.12.2 ч. I) 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. Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и в балансах филиалов банка.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся следующие:

-события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

-события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации банк являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2014 года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета.

Отражение событий после отчетной даты осуществляются с использованием счетов 70701-70711. Выявленные (признанные) дополнительные доходы и расходы в этом случае отражаются по символам отчета о прибылях и убытках.

Событием после отчетной даты в банке является корректировка (уменьшение финансового результата) за 2013 год налога на прибыль, а также операции СПОД, по которым контрагентами были выставлены счета в текущем году за прошлый год.

Событием после отчетной даты за период с 01.01.2014 по дату утверждения годового отчета собранием акционеров, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние банка, состояние его активов и пассивов, таких как:

принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3007-У), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3053-У), Указанием Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3134-У) и с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание № 3106-У) в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения

Отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) осуществляется на основании данных ведомости расчета, указанной в пункте 4.2 Положения Банка России от 25.11.2013 N 409-П.

В ведомости подлежат отражению налогооблагаемые временные разницы и вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода. Временные разницы рассчитываются, в том числе до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Изменение величины рассчитанных ОНО и ОНА учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала.

Вступают в силу дополнения в Положение N 372-П, согласно которым его действие распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора.

Скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива.

С 1 января 2014 г. изменяется порядок бухгалтерского учета: операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996, при этом счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях.

В соответствии с изменениями в учете ценных бумаг, внесенными в Положение N 385-П, будут использоваться счета 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости" и 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов". Счет 601 теперь называется "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг должна осуществляться в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

6. Подготовка к составлению годовой отчетности

В целях составления годовой отчетности в конце отчетного года банк провел следующие мероприятия:

Инвентаризацию по состоянию на 1 ноября отчетного года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризацию денежных средств и ценностей, в том числе ревизию кассы, по состоянию на отчетную дату.

По результатам инвентаризации выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено, а также излишки и недостачи в отчетном году не выявлены.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, по результатам проверки нарушений не выявлено.

Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с

дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности - по результатам проверки нарушений не выявлено.

Проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению N 385-П.

Проведена проверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности банка за 2013 г.

Проведена сверка остатков на 1 января 2014 г на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, с юридическими лицами двусторонними актами.

Проведена проверка данных аналитического учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления данных объектов в составе основных средств и нематериальных активов. По данным проверки случаев некорректного отражения в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями приложения 9 к Положению N 385-П. не выявлено.

Проведена проверка начисления и отражения в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению N 385-П доходов и расходов, относящихся 2013 г.

Проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Проведена сверка требований и обязательств с клиентами - юридическими лицами банка по текущим, расчетным счетам, по счетам (депозитов), по счетам начисленных процентов с оформлением результатов двусторонними актами.

Проведена проверка требований к физическим лицам счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

От большинства клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2014 года.

Проведена сверка взаиморасчетов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, а также по учету обязательных резервов на балансовых счетах, а также сверка счетов по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты в банке является корректировка (уменьшение финансового результата) за 2013 год налога на прибыль, а также операции СПОД, по которым произведено уточнение расходов/доходов, в связи с получением документов в период событий после отчетной даты, а также переоценка основных средств.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

За период с 01.01.2014 по дату утверждения годового отчета собранием акционеров в банке не произошли события после отчетной даты, которые оказали бы существенное влияние на финансовое состояние банка, состояние его активов и пассивов.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

7. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013
Наличные средства	967'137	1'122'760
Средства Банка в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1'957'801	9'676'016
Обязательные резервы в Банке России	272'431	296'155
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	1'714'215	1'261'966
- других стран	1'169'822	1'678'425
Денежные средства для расчетов на ММВБ	112'057	12'216
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2'371	0
Резерв под обесценение денежных средств	(128'064)	(10'016)
Итого денежных средств и их эквивалентов	6'067'770	14'037'522

Денежные средства для расчетов на ММВБ представляют собой средства, депонированные в АКБ «Национальный клиринговый центр» (ЗАО) для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой средства, депонированные для совершения операций с платежными системами.

По состоянию на 01.01.2014 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в АКБ "Славянский" (411 тыс. руб.) и в "Мастер-Банк" (ОАО) (127 634 тыс. руб.), имеющие ограничения по использованию в связи с отзывом у данных банков лицензий. Резервы на возможные потери по данным денежные средства созданы в размере 100%.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2013 года показал, что все средства в других банках, являются текущими.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2012 и 2013 годов:

Восстановление резервов под обесценение в течение года	2'748
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	12'324
Резерв под обесценение средств в других банках на 01.01.2013 года	10'016
Восстановление резервов под обесценение в течение года	30'534
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	148'582
Резерв под обесценение средств в других банках на 01.01.2014 года	128'064

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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), переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты представлены по справедливой стоимости следующими видами в разрезе базисных активов:

Производные финансовые инструменты	Вид базисного актива	01.01.2014	01.01.2013
- Опцион			
Опцион на фьючерс	Индекс РТС	0	97
- Фьючерс			
Фьючерс на товар	нефть марки WTI	0	187
Итого производные финансовые инструменты		0	284

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2014 года и по состоянию на 01.01.2013 года:

	01.01.2014		01.01.2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6'067'770	6'067'770	14'037'522	14'037'522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	284	284
Кредиты клиентам	21'625'264	21'625'264	18'921'736	18'921'736
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12'415'747	12'415'747	10'720'866	10'720'866
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	66'152	66'152	65'217	65'217
Финансовые обязательства				
Средства других банков	249'512	249'512	368'095	368'095
Средства ЦБ РФ	4'613'955	4'613'955	2'552'543	2'552'543
Средства клиентов	33'539'675	33'539'675	38'204'325	38'204'325
Выпущенные долговые ценные бумаги	139'500	139'500	24	24

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Денежные средства и их эквиваленты, отражены по балансовой стоимости, за вычетом резерва под возможные потери по ссудам.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых активов (ценных бумаг и ПФИ), Банк использует рыночную цену активов, сложившуюся на активном рынке.

При отсутствии информации о рыночной цене активов, Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов на основании информации о последней рыночной цене, по данным организатора торгов, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней.

При отсутствии информации о рыночной цене активов более чем 90 торговых дней, по данным активам создается резерв на возможные потери.

В случае приобретения ценных бумаг/производных финансовых инструментов на аукционе Банк признает в качестве справедливой стоимости (рыночной цены), сложившуюся при проведении аукциона рыночную котировку.

В случае если эмитент, ценными бумагами которого владеет Банк, признан банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете с использованием процентных ставок по долговым инструментам в соответствии с условиями договора.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг отражается по фактической балансовой стоимости с учетом начисленных дисконтов/процентов.

10. Чистая ссудная задолженность

Вид заемщиков	01.01.2014	01.01.2013
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	-	-
Кредиты кредитным организациям	3'558'080	4'948'151
Кредиты кредитным организациям – нерезидентам	-	-
Корпоративные кредиты	18'064'308	13'810'850
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-
Кредиты физическим лицам	986'559	646'518
Кредиты физическим лицам – нерезидентам	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(983'683)	(483'783)
Итого кредитов клиентам	21'625'264	18'921'736

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по кредитам за 2013г. выглядит следующим образом:

Вид заемщиков	Резерв на 01.01.2013	Отчисление в резерв	Восстанов- ление резерва	Резерв на 01.01.2014
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	-
Кредиты кредитным организациям	-	41'097	41'097	-
Кредиты кредитным организациям – нерезидентам	-	-	-	-

Вид заемщиков	Резерв на 01.01.2013	Отчисление в резерв	Восстанов- ление резерва	Резерв на 01.01.2014
Корпоративные кредиты	460'139	2'279'721	1'818'361	921'499
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	23'644	65'034	26'494	62'184
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
Итого резервов по кредитам	483'783	2'385'852	1'885'952	983'683

В разрезе валют кредитный портфель банка по состоянию на 01.01.2014г. представлен следующим образом:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	-
Кредиты кредитным организациям	1'500'800	1'966'665	90'615	3'558'080
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	15'570'350	1'630'537	863'421	18'064'308
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	949'494	7'763	29'302	986'559
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(912'480)	(27'666)	(43'537)	(983'683)
Итого кредитов клиентам	17'108'164	3'577'299	939'801	21'625'264

Ниже представлен кредитный портфель банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2013г.:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	-
Кредиты кредитным организациям	4'559'871	384'660	3'620	4'948'151
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	10'898'002	2'115'701	797'147	13'810'850
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	638'305	5'791	2'422	646'518
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
За вычетом резерва под обесценение	(411'064)	(49'687)	(23'032)	(483'783)
Итого кредитов клиентам	15'685'114	2'456'465	780'157	18'921'736

Ниже представлена структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики:

Сектор экономики	01.01.2014	01.01.2013
Промышленность	979'237	782'100
Банковская деятельность	3'558'080	4'948'151
Финансовые услуги	3'624'930	3'339'692
Строительство	5'631'350	3'460'458
Операции с недвижимым имуществом	1'873'018	1'019'157
Транспорт и связь	134'851	155'187
Оптовая и розничная торговля	4'318'652	3'180'023
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	778'540	359'815
Деятельность в области архитектуры	500'000	370'000
Прочие виды деятельности	223'730	1'144'418
Физические лица	986'559	646'518
За вычетом резерва под обесценение	(983'683)	(483'783)
Итого	21'625'264	18'921'736

Кредитный портфель представлен в разрезе продуктовой диверсификации ссудной задолженности:

	01.01.2014	01.01.2013
<u>Кредиты кредитным организациям</u>		
- Межбанковский кредит	1'521'931	4'661'460
- На приобретение ценных бумаг	0	33'000
- Иные ссуды	2'036'149	253'691
<u>Кредиты юридическим лицам</u>		
- Пополнение оборотных средств	8'797'160	4'023'016
- Оплата по заключенным договорам	5'663'426	5'289'002
- Производственные нужды	2'270'920	1'635'705
- Строительство	390'688	404'750

	01.01.2014	01.01.2013
- На приобретение ценных бумаг	0	231'489
- На обеспечение заявок на участие в открытом аукционе	486'629	214'335
- Сделки РЕПО	290'000	1'277'651
- Инвестиции	85'000	569'000
- Иные ссуды	80'485	165'902
Кредиты физическим лицам		
- Потребительская ссуда	574'813	209'600
- Ипотечные ссуды (обеспеченные залогом недвижимости)	165'631	112'256
- На покупку недвижимости	241'529	318'187
- Автокредиты	393	1'030
- Задолженность по кредитным картам	4'193	5'445
- Иные ссуды	0	-
За вычетом резерва под обесценение	(983'683)	(483'783)
Итого	21'625'264	18'921'736

Географическая концентрация кредитного портфеля банка по состоянию на 01.01.2014г. представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	-
Кредиты кредитным организациям	3'558'080	-	-	3'558'080
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	18'064'308	-	-	18'064'308
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	986'559	-	-	986'559
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(983'683)	-	-	(983'683)
Итого	21'625'264	-	-	21'625'264

Ниже представлена географическая концентрация кредитного портфеля банка по состоянию на 01.01.2013г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
--	--------	----------------	------------------	-------

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	-
Кредиты кредитным организациям	4'949'027	-	-	4'949'027
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	13'809'974	-	-	13'809'974
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	646'518	-	-	646'518
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(483'783)	-	-	(483'783)
Итого	18'921'736	-	-	18'921'736

Кредитный портфель банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2014г. представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	-	-	-
Кредиты кредитным организациям	3'558'080	-	-	-	-	3'558'080
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	871'083	5'819'955	5'952'221	5'421'049	-	18'064'308
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	5'940	50'491	28'983	179'317	721'828	986'559
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(277'078)	(245'287)	(194'018)	(209'869)	(57'431)	(983'683)
Итого	4'158'025	5'625'159	5'787'186	5'390'497	664'397	21'625'264

Кредитный портфель банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2013г. представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты государст- венным и унитарным предприятиям	-	-	-	-	-	-
Кредиты кредитным организациям	4'915'151	-	33'000	-	-	4'948'151
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	951'293	4'250'718	5'079'278	3'529'561	-	13'810'850
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	6'136	3'093	13'833	131'896	491'560	646'518
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(81'297)	(148'713)	(122'069)	(112'638)	(19'066)	(483'783)
Итого	5'791'283	4'105'098	5'004'042	3'548'819	472'494	18'921'736

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2014 года:

	Кредиты банкам	Корпоративные кредиты	Корпора- тивные кредиты нерезиде- нтам	Кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам - нерезидентам	Итого
Инвестиционные права	-	8'555'921	-	463'447	-	9'019'368
Недвижимость	-	6'605'383	-	1'591'426	-	8'196'809
Поручительство	-	2'563'149	-	1'794'963	-	4'358'112
Залог ТМЦ	-	3'799'274	-	-	-	3'799'274
Право требования по договорам	-	4'462'266	-	-	-	4'462'266
Ценные бумаги	-	894'046	-	60'946	-	954'992
Прочие	-	1'551'894	-	276'670	-	1'828'564
Итого залогового обеспечения	-	28'431'933	-	4'187'452	-	32'619'385

Поручительство	-	1'417'919	-	955'349	-	2'373'268
Залог ТМЦ	-	3'626'270	-	-	-	3'626'270
Право требования по договорам	-	6'734'416	-	-	-	6'734'416
Ценные бумаги	1'254'222	1'847'915	-	629'189	-	3'731'326
Прочие	-	1'224'718	-	137'879	-	1'362'597
Итого залогового обеспечения	1'254'222	33'653'076	-	3'001'437	-	37'908'735

По состоянию на 01.01.2014 года по сделкам покупки с обязательством обратной продажи Банком были получены в обеспечение ценные бумаги в объеме 290 000 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2013 года объем полученных в обеспечение ценных бумаг составил 2 571 730 тыс.руб.) Сформированный резерв по данным сделкам на 01.01.2014 года составил 9 800 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. - 24 684 тыс. руб.).

11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы банка, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование вида ценной бумаги	01.01.2014	01.01.2013
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2'184'973	3'510'841
- Еврооблигации Российской Федерации	55'498	0
- Муниципальные облигации	20'645	160'058
- Еврооблигации иностранных государств	68'990	62'398
Долговые корпоративные ценные бумаги:		
- Корпоративные облигации банков	2'895'845	1'760'883
- Корпоративные еврооблигации банков-нерезидентов	340'961	131'637
- Корпоративные облигации организаций	3'065'284	3'244'487

Наименование вида ценной бумаги	01.01.2014	01.01.2013
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	1'115'727	162'096
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Акции банков	1'928	10'210
- Акции корпоративных организаций, паи ЗПИФ	2'551'542	1'568'796
- Доли в уставных капиталах компаний	114'354	109'460
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12'415'747	10'720'866

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

В разрезе валют финансовые активы банка, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014г. представлен следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:			
- Облигации федерального займа РФ	2'184'973	0	2'184'973
- Еврооблигации Российской Федерации	0	55'498	55'498
- Муниципальные облигации	20'645	0	20'645
- Еврооблигации иностранных государств	0	68'990	68'990
Долговые корпоративные ценные бумаги:			
- Корпоративные облигации банков	2'846'297	49'548	2'895'845
- Корп. еврооблигации банков-нерезидентов	340'961	0	340'961
- Корпоративные облигации организаций	3'065'284	0	3'065'284
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	0	1'115'727	1'115'727
Долевые корпоративные ценные бумаги:			
- Акции банков	1'928	0	1'928
- Акции корпоративных организаций, паи ЗПИФ	2'551'542	0	2'551'542
- Доли в уставных капиталах компаний	114'354	0	114'354
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11'125'984	1'289'763	12'415'747

Ниже представлены в разрезе валют финансовые активы банка, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:			
- Облигации федерального займа РФ	3'510'841	0	3'510'841

- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	0	162'096	162'096
Долевые корпоративные ценные бумаги			
- Акции банков	10'210	0	10'210
- Акции корпоративных организаций, паи ЗПИФ	1'568'796	0	1'568'796
- Доли в уставных капиталах компаний	109'460		109'460
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10'465'486	255'380	10'720'866

Географическая концентрация финансовых активов банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014г. представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	2'184'973	0	0	2'184'973
- Еврооблигации Российской Федерации	55'498	0	0	55'498
- Муниципальные облигации	20'645	0	0	20'645
- Еврооблигации иностранных государств	0	0	68'990	68'990
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	2'895'845	0	0	2'895'845
- Корп. еврооблигации банков-нерезидент	0	0	340'961	340'961
- Корп. облигации организаций	3'065'284	0	0	3'065'284
- Корп. еврооблигации нерезидентов	0	972'929	142'798	1'115'727
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Акции банков	1'928	0	0	1'928
- Акции корпоративных организаций, паи ЗПИФ	2'551'542	0	0	2'551'542
- Доли в уставных капиталах компаний	114'354	0	0	114'354
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10'890'069	972'929	552'749	12'415'747

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	3'510'841	0	0	3'510'841
- Муниципальные облигации	160'058	0	0	160'058
- Еврооблигации иностранных государств	0	0	62'398	62'398
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	1'760'883	0	0	1'760'883
- Корп. еврооблигации банков-нерезидент	0	0	131'637	131'637
- Корп. облигации организаций	3'244'487	0	0	3'244'487
- Корп. еврооблигации нерезидентов	0	95'184	66'912	162'096
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Акции банков	10'210	0	0	10'210
- Акции корпоративных организаций, пай ЗПИФ	1'568'796	0	0	1'568'796
- Доли в уставных капиталах компаний	109'460	0	0	109'460
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10'364'735	95'184	260'947	10'720'866

Портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, банка имеет следующие сроки погашения:

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Вал юта	01.01.2013	01.01.2014
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ	RUR	2014-2036	2013-2036
Еврооблигации РФ	USD	2014-2030	
Муниципальные облигации	RUR	2014	2013-2014
Облигации иностранных государств	USD	2015	2015
Облигации банков	RUR	2014-2032	2013-2032
	USD	2014	2015
Еврооблигации банков-нерезидентов	RUR	2016-2019	2016-2019
Корпоративные облигации организаций	RUR	2014-2025	2013-2025
Еврооблигации нерезидентов	USD	2014-2016	2013-2016

Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, представлены организациями следующих секторов экономики:

Вложения в облигации банков-нерезидентов	5'13'551	-
Вложения в корпоративные облигации нерезидентов	1'115'727	162'096
Вложения в облигации, акции, паи ЗПИФ и доли коммерческих организаций, всего	5'731'180	4'922'743
в том числе:		
финансовое посредничество	3'015'536	1'915'128
энергетика	452'372	289'982
оптовая торговля	508'307	295'036
связь	375'492	167'107
нефтегазовая отрасль	203'022	200'513
транспорт	810'658	972'723
услуги	121'554	277'152
другие отрасли	244'239	805'102
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12'415'747	10'720'866

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2014г. на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения
- Долговые ценные бумаги			
МОСКВА, ПРАВИТЕЛЬСТВО	20'645	6	15
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	269'507	6	9
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	92'303	6	9
ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	216'628	6	9
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	585'461	6	9
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	137'939	6	9
ОАО "ТРАНСКРЕДИТБАНК"	30'518	6	15
ВНЕШЭКОНОМБАНК	460'915	6	9
ОАО БАНК ВТБ	464'568	6	9-15

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения
ОАО "ФСК ЕЭС"	452'371	6	9
ОАО "ГАЗПРОМ"	362'899	6	9
ООО "МегаФон Финанс"	120'736	6	15
МТС	125'612	6	15
РОСНЕФТЬ НК	187'209	6	9
ОАО "Российские железные дороги"	532'010	6	9-15
ОАО "АК "Транснефть"	131'777	6	9
ООО "ВымпелКом-Инвест"	165'677	6	15
ОАО "ВымпелКом"	10'345	6	15
ALFA MTN ISSUANCE LIMITED	3'007	6	9
STEEL CAPITAL S.A.	61'436	6	9
EVRAZ GROUP S.A.	70'514	6	9
EURASIAN DEVELOPMENT BANK	335'846	6	9
GPB Eurobond Finance PLC	80'469	6	9
RSHB Capital S.A.	136'009	6	9
Rosneft Finance S.A.	113'787	6	9
TRANSCAPITALINVEST LTD	100'757	6	9
White Nights Finance B.V.	113'820	6	9
Итого	5'382'765		

Ниже представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, банка включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2013г. на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения
- Долговые ценные бумаги			
МОСКВА, ПРАВИТЕЛЬСТВО	158'471	6	9
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	363'990	6	9
ВНЕШЭКОНОМБАНК	287'050	6	9
ОАО БАНК ВТБ	562'197	6	9
ООО "МегаФон Финанс"	120'520	6	9
ОАО "НОВАТЭК"	186'277	6	9
ОАО "Российские железные дороги"	424'828	6	9
ООО "ВымпелКом-Инвест"	81'526	6	9

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения
ОАО "НК ЛУКОЙЛ"	145'835	6	9
ОАО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ"	494'394	6	9
Итого	2'825'088		

По состоянию на 01.01.2013 года Банк являлся головным в составе консолидированной группы. Дочерним обществом по отношению к Банку являлось ООО НПФ "Центр информационных технологий в строительстве" с объемом вложений 10 тыс.руб., при этом участие Банка составляло 100%. В 2013 году Банк вышел из состава ООО НПФ "Центр информационных технологий в строительстве" и по состоянию на 01.01.2014 года не являлся головным в составе консолидированной группы.

На балансе Банка по состоянию на 01.01.2013 года есть вложение в компанию ООО "Строительная Страховая Группа", сумма вложений 109 450 тыс.руб. и доля участия Банка составляет 19,9%. ООО "Строительная Страховая Группа" не контролируется Банком, т.е. Банк не способен оказывать влияние на операционную и финансовую политику указанной организации. В 2013 году сумма вложений в уставный капитал компании увеличилась за счет капитализации, части полученной обществом, прибыли и составила на 01.01.2014 года 115 509 тыс.руб., при этом доля участия Банка не изменилась и составила 19,9%.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013 года стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составила 92 820 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2014 года текущая справедливая стоимость ценных бумаг не отражалась путем создания резерва на возможные потери.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую отсутствуют.

12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовые активы банка, удерживаемые до погашения, представлены в отчетном периоде в виде корпоративных облигаций российской компании ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" с номиналом в валюте Российской Федерации.

Объем вложений в ценные бумаги компании по состоянию на 01.01.2014 года составил 66 152 тыс.руб.

Ценные бумаги ОАО "АИЖК" за 2012 и 2013 года имеют купонный доход 8,05% и срок погашения ноябрь 2018 года.

В связи с хорошим финансовым положением контрагента, ценные бумаги компании в 2013 году классифицировались в первую категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 0%.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены организациями следующих секторов экономики:

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.01.2014	01.01.2013
-----------------------	------------------	------------	------------

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.01.2014	01.01.2013
Долговые государственные ценные бумаги:			
- Корпоративные облигации организаций			
ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	финансовое посредничество	66'152	65'217
Итого финансовых активов, удерживаемые до погашения		66'152	65'217

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

За отчетный период текущая справедливая стоимость ценных бумаг не отражалась путем создания резерва на возможные потери.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую отсутствуют.

13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Прочие основные средства	Недвижимость (кроме земли), ВНОД учитываемая по ТСС	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2013 г.	853'297	14'972	63'151	21'004	-	671	8'101	3'275	964'471
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	980'620	25'603	146'302	34'188	-	877	8'101	3'275	1'198'966
Приобретение	16'674	3'800	12'583	8'228	275'910	-	346'676	38'278	702'149
Выбытие	(373)	(699)	(16'944)	(481)	-	-	(318'144)	(32'293)	(368'934)
Переоценка	1'678	-	-	-	849	-	-	-	2'527
Остаток на 01.01.2014 г.	998'599	28'704	141'941	41'935	276'759	877	36'633	9'260	1'534'708
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	127'323	10'631	83'151	13'185	-	206	-	-	234'496
Амортизационные отчисления	29'649	4'745	20'646	4'100	-	101	-	-	59'241
Выбытие	(42)	(699)	(7'001)	(408)	-	-	-	-	(8'150)

	Здания	Транс-порт	Обору-дова-ние и ком-пью-теры	Прочие основ-ные сред-ства	Недви-жимость (кроме земли), ВНОД учитыва-емая по ТСС	Нема-тери-аль-ные акти-вы	Незавер-шенное строите-льство	Мате-риаль-ные запасы	Итого
Остаток на 01.01.2014 г.	156'930	14'677	96'796	16'877	-	307	-	-	285'587
Остаточная ст-сть на 01.01.2014 г.	841'669	14'027	45'145	25'058	276'759	570	36'633	9'260	1'249'121

	Здания	Транс-порт	Обору-дова-ние и ком-пью-теры	Прочие основ-ные сред-ства	Недви-жимость (кроме земли), ВНОД учитыва-емая по ТСС	Нема-тери-аль-ные акти-вы	Незавер-шенное строите-льство	Мате-риаль-ные запасы	Итого
Остаточная ст-сть на 01.01.2012 г.	854'435	10'450	72'899	23'850	-	771	967'518	2'173	1'932'096

Первоначальная стоимость

Остаток на начало года	948'849	19'965	135'578	33'275	-	877	967'518	2'173	2'108'235
Приобретение	710	10'993	12'453	1'370	75	-	997'439	996'058	2'019'098
Выбытие		(5'355)	(1'729)	(457)	(75)	-	(1'956'856)	(994'956)	(2'959'428)
Переоценка	31'061	-	-	-	-	-	-	-	31'061

Остаток на 01.01.2013 г.	980'620	25'603	146'302	34'188	-	877	8'101	3'275	1'198'966
--------------------------	---------	--------	---------	--------	---	-----	-------	-------	-----------

Накопленная амортизация

Остаток на начало года	94'414	9'515	62'679	9'425	-	106			176'139
Амортиза-ционные отчисления	32'909	5'086	21'685	3'888	-	100			63'668
Выбытие	-	(3'970)	(1'213)	(129)	-				(5'312)

Остаток на 01.01.2013 г.	127'323	10'631	83'151	13'184	-	206	-	-	234'495
--------------------------	---------	--------	--------	--------	---	-----	---	---	---------

Остаточная ст-сть на 01.01.2013 г.	853'297	14'972	63'151	21'004	-	671	8'101	3'275	964'471
------------------------------------	---------	--------	--------	--------	---	-----	-------	-------	---------

По состоянию на 01.01.2014 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Агентство оценки и консультаций».

Сведения об оценщиках, проводивших оценку.

Емельянов Евгений Викторович. Кандидат экономических наук, доцент.

общество оценщиков», включен в реестр оценщиков саморегулируемой организации оценщиков 7 ноября 2007 года за регистрационным № 01407. Место нахождения организации: 105066, г. Москва, 1-й Басманный пер., 2А.

ОСАО «ИНГОССТРАХ», ОАО «АльфаСтрахование» в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности» и Правилами страхования осуществлено страхование гражданской ответственности оценщика. Страховой полис на 2013 – 2014 гг. № 2081 от 23 июля 2012 года. Срок действия договора с 01.01.2013 г. по 30.06.2014г.

Некрасов Евгений Евгеньевич. Специалист - оценщик.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП №876973 НОУ «Московской финансово-промышленной академии (МФПА)» по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». Решением Государственной аттестационной комиссии от 29 апреля 2006 г. удостоверено право (соответствие квалификации) на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости предприятия (бизнеса). Свидетельство о повышении квалификации, регистрационный номер 0201, с 01 июня 2009г. по 25 июня 2009г. повышал свою квалификацию в НОУ «Московская финансово-промышленная академии (МФПА)» по программе «Оценочная деятельность» в объеме 104 часов.

Является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр оценщиков саморегулируемой организации оценщиков 26 января 2009 года за регистрационным № 005328. Место нахождения организации: 105066, г. Москва, 1-й Басманный пер., 2А, тел. Свидетельство о членстве в СРО РОО № 0012032 от 23 января 2012 г.

Закрытым Акционерным Обществом «ГУТА-Страхование» в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности» и Правилами страхования осуществлено страхование гражданской ответственности оценщика. Страховой полис страхования ответственности оценщика на 2013-2014 гг. №ГС4К-ОЦСТ/003083-13 от 21.01.2013 г., общая страховая сумма 30 000 000 рублей.

Исходя из имеющихся и полученных в процессе исследования данных, оценщик пришел к заключению, что при определении рыночной стоимости объекта оценки следует применить сравнительный подход, метод сравнения продаж.

Следующие допущения и ограничивающие условия, являющиеся неотъемлемой частью Отчета об оценке:

1. Оценщики предполагают отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на оценку. Оценщики не несут ответственности за наличие таких скрытых фактов и за необходимость выявления таковых.

2. Сведения, полученные оценщиками и содержащиеся в Отчете об оценке, считаются достоверными. Тем не менее, оценщики не могут гарантировать абсолютную точность информации, поэтому для всех сведений указан источник информации.

3. Ни Заказчик, ни оценщики не могут использовать Отчет об оценке иначе, чем это предусмотрено договором на оценку.

4. Данный Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщиков в отношении рыночной стоимости оцениваемой собственности и не является гарантией того, что она будет продана на свободном рынке по цене, равной стоимости оцениваемой собственности, указанной в данном Отчете об оценке.

5. Допущения, сформулированные в рамках применяемых подходов к оценке, ограничения и границы применения полученного результата приведены непосредственно в расчетных разделах настоящего Отчета об оценке.

6. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщиков относительно итоговой величины стоимости объекта оценки. Данная величина носит рекомендательный характер.

Ограничение прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, обязательств на 01.01.2014 г банк не имеет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2014 г банк не имеет

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2014 г. - нет

Последняя переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2014 года была отражена на балансе банка СПОД проводками 27.01.2014 г. (2012 год – 29.01.2014 г.)

14. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Вид активов	01.01.2014	01.01.2013
Денежные средства для расчетов на биржах	2'831	6'709
Расчеты по налогам	2'083	26'727
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	25'855	20'316
Незавершенные расчеты	10'010	37'553
Дебиторская задолженность	57'242	48'342
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	48'902	50'098
Прочие активы	1'310'724	52'678
Резервы по прочим активам	(109'411)	(28'194)
Итого прочих активов	1'348'236	214'229

Вид активов	Резерв на 01.01.2013	Отчисле- ния в резерв	Восстано- вление резерва	Резерв на 01.01.2014
Денежные средства для расчетов на биржах	63	273	(307)	29
Расчеты по налогам	-	-	-	-
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	-	-	-	-
Незавершенные расчеты	379	13'512	(13'891)	-
Дебиторская задолженность	1'555	13'151	(10'456)	4'250
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	22'075	48'919	(47'564)	23'430

Вид активов	Резерв на 01.01.2013	Отчисле- ния в резерв	Восстано- вление резерва	Резерв на 01.01.2014
Прочие	4'122	88'260	(10'680)	81'702
Итого прочих активов	28'194	164'115	(82'898)	109'411

Анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2014 года и по состоянию на 01.01.2013 года показал, что все финансовые активы, входящие в состав прочих активов, являются текущими, сроком погашения до года.

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

В разрезе валют прочие активы банка по состоянию на 01.01.2014г. представлены следующим образом:

Наименование актива	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	582	2'249			2'831
Расчеты по налогам	2'083				2'083
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов				25'855	25'855
Незавершенные расчеты	10'010				10'010
Дебиторская задолженность	56'939	209	94		57'242
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	48'829		73		48'902
Прочие	1'310'724				1'310'724
Резервы	(109'411)				(109'411)
Итого прочих активов	1'319'756	2'458	167	25'855	1'348'236

В разрезе валют прочие активы банка по состоянию на 01.01.2013г. представлены следующим образом:

Наименование актива	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	5'922	787		-	6'709
Расчеты по налогам	26'727				26'727
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов				20'316	20'316
Незавершенные расчеты	37'553				37'553
Дебиторская задолженность	48'217	94	31		48'342
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	50'098				50'098

Наименование актива	Рубли	Доллары			Итого
		США	Евро	Прочие	
Прочие	52'678				52'678
Резервы	(28'194)				(28'194)
Итого прочих активов	193'001	881	31	20'316	214'229

15. Средства кредитных организаций

	01.01.2014	01.01.2013
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	249'447	350'000
Полученные гарантийные взносы по биржевым сделкам	0	17'587
Полученные средства - "овердрафт"	0	0
Кредит, полученный от Банка России	4'613'955	2'552'543
Корреспондентские счета	65	508
Средства клиринга	0	0
Гарантийный фонд платежной системы	0	0
Итого средства кредитных организаций	4'863'467	2'920'638

По состоянию на 01.01.2014 года у Банка отсутствовали обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг и синдицированных кредитов.

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вид клиентов	01.01.2014	01.01.2013
Государственные предприятия		
— Текущие/расчетные счета	650'091	695'096
— Срочные депозиты	51'848	51'848
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	11'923'702	17'214'664
— Срочные депозиты	4'920'001	4'302'857
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1'277'499	1'803'646
— Срочные вклады	14'677'030	14'067'923

Вид клиентов	01.01.2014	01.01.2013
Счета физических лиц в драг.металлах	39'504	68'291
Итого средства клиентов	33'539'675	38'204'325

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг в 2012 году и в 2013 году у банка не было.

Ниже представленная структура клиентов банка по отраслям экономики:

Сектор экономики	01.01.2014	01.01.2013
Промышленность	709'130	1'006'006
Финансовые услуги	1'653'432	3'464'082
Строительство	8'232'159	7'909'878
Операции с недвижимым имуществом	232'896	3'519'179
Транспорт и связь	109'332	134'614
Оптовая и розничная торговля	812'282	909'964
Прочие виды деятельности	2'683'961	2'491'592
Сфера услуг	3'151'954	2'897'441
Физические лица	15'954'529	15'871'569
Итого средства клиентов	33'539'675	38'204'325

Географическая концентрация средств клиентов банка по состоянию на 01.01.2014г. представлена следующим образом:

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Государственные предприятия				
— Текущие/расчетные счета	650'091			650'091
— Срочные депозиты	51'848			51'848
Юридические лица				
— Текущие/расчетные счета	11'923'601		101	11'923'702
— Срочные депозиты	4'920'001			4'920'001
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования	1'228'659	2'592	46'248	1'277'499
— Срочные вклады	14'578'646	1'029	97'355	14'677'030

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
— Счета физических лиц в драг. металлах	38'839		665	39'504
Итого средства клиентов	33'391'685	3'621	144'369	33'539'675

Ниже представлена географическая концентрация средств клиентов банка по состоянию на 01.01.2013г.:

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Государственные предприятия				
— Текущие/расчетные счета	695'096			695'096
— Срочные депозиты	51'848			51'848
Юридические лица				
— Текущие/расчетные счета	17'214'603		61	17'214'664
— Срочные депозиты	4'302'857			4'302'857
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования	1'746'304	3'062	54'280	1'803'646
— Срочные вклады	13'931'929	6'722	129'272	14'067'923
— Счета физических лиц в драг. металлах	67'546		745	68'291
Итого средства клиентов	38'010'183	9'784	184'358	38'204'325

Средства клиентов банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2014г. представлены следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Государственные предприятия						
— Текущие/расчетные счета	650'091					650'091
— Срочные депозиты				51'848		51'848
Юридические лица						
— Текущие/расчетные счета	11'923'702					11'923'702
— Срочные депозиты		2'406'141	138'860		2'375'000	4'920'001
Физические лица						

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
— Текущие счета/ счета до востребования	1'277'499					1'277'499
— Срочные вклады	5'258'206	4'814'612	3'338'665	1'265'547		14'677'030
— Счета физических лиц в драг. металлах	39'504					39'504
Итого средства клиентов	19'149'002	7'220'753	3'477'525	1'317'395	2'375'000	33'539'675

Средства клиентов банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2013г. представлены следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>Государственные предприятия</i>						
— Текущие/ расчетные счета	695'096					695'096
— Срочные депозиты				51'848		51'848
<i>Юридические лица</i>						
— Текущие/ расчетные счета	17'214'664					17'214'664
— Срочные депозиты		1'688'598	239'259		2'375'000	4'302'857
<i>Физические лица</i>						
— Текущие счета/ счета до востребования	1'803'646					1'803'646
— Срочные вклады	7'241'000	3'264'000	1'880'000	1'682'923		14'067'923
— Счета физических лиц в драг. металлах	68'291					68'291
Итого средства клиентов	27'022'697	4'952'598	2'119'259	1'734'771	2'375'000	38'204'325

В разрезе валют средства клиентов банка по состоянию на 01.01.2014г. представлены следующим образом:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал лы	Итого
<i>Государственные предприятия</i>						

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал- лы	Итого
— Текущие/расчетные счета	648'246		1'845			650'091
— Срочные депозиты	51'848					51'848
<i>Юридические лица</i>						
— Текущие/расчетные счета	11'891'500	25'659	6'543			11'923'702
— Срочные депозиты	4'890'321		29'680			4'920'001
<i>Физические лица</i>						
— Текущие счета/счета до востребования	1'144'952	61'956	68'745	1'846		1'277'499
— Срочные вклады	9'827'360	1'607'931	3'195'380	46'359		14'677'030
— Счета физических лиц в драг. металлах					39'504	39'504
Итого средства клиентов	28'454'227	1'695'546	3'302'193	48'205	39'504	33'539'675

Ниже представлены средства клиентов банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2013г.:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал- лы	Итого
<i>Государственные предприятия</i>						
— Текущие/расчетные счета	693'332		1'764			695'096
— Срочные депозиты	51'848					51'848
<i>Юридические лица</i>						
— Текущие/расчетные счета	17'150'267	44'969	19'428			17'214'664
— Срочные депозиты	4'237'868	39'444	25'545			4'302'857
<i>Физические лица</i>						
— Текущие счета/счета до востребования	1'671'474	73'582	56'959	1'631		1'803'646
— Срочные вклады	9'350'715	2'897'627	1'754'555	65'026		14'067'923
— Счета физических лиц в драг. металлах					68'291	68'291
Итого средства клиентов	33'155'504	3'055'622	1'858'251	66'657	68'291	38'204'325

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2014 года выпущенные долговые ценные бумаги банка включают простые дисконтные векселя, номинированные в российских рублях на общую сумму 139 500 тыс.руб. (на 01.01.2013 года - 24 тыс.руб.):

По состоянию на 01.01.2014 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая векселя.

Выпущенные долговые обязательства банка имеет следующие сроки погашения и доходность:

Вид ценной бумаги	01.01.2014			01.01.2013		
	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %
Вексель	с 17.04.2013 - по 19.12.2013	с 21.04.2016 - по 23.12.2016	15	03.10.2012	по предъявлению	0

По состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года у Банка отсутствовали выпуски ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в виде производных финансовых обязательств.

Производные финансовые инструменты представлены следующими видами в разрезе видов базисных активов:

Производные финансовые инструменты	Вид базисного актива	01.01.2014		01.01.2013	
		Сумма	Дата погашения	Сумма	Дата погашения
- Опцион					
Опцион на фьючерс	индекс РТС	0	-	376	15.01.2013
Опцион на фьючерс	золото в унциях	0	-	61	28.01.2013
- Фьючерс					
Фьючерс на товар	нефть марки BRENT	0		89	18.01.2013
Фьючерс на драгоценный металл	золото в унциях	243	26.02.2014	0	-
Итого производные финансовые инструменты		243		526	

19. Прочие обязательства

Вид обязательств	01.01.2014	01.01.2013
Денежные средства для расчетов на биржах	0	97
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	449'747	210'687
Обязательства по уплате процентов юр. лиц	6'526	5'358
в т.ч. по уплате процентов кредитным организациям	1'473	1'990
Обязательства по уплате налогов	16'262	13'706
Незавершенные расчеты	0	5'664
Расходы будущих периодов	11'297	2'653
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	38'391	36'438
Прочие	9'933	13'748
Итого обязательств	532'156	288'351

В разрезе валют прочие обязательства банка по состоянию на 01.01.2014г. представлены следующим образом:

Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	0	0	0		0
Обязательства по уплате налогов	16'262				16'262
Расходы будущих периодов	11'297				11'297
Незавершенные расчеты	0				0
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	361'198	53'274	33'785	1'490	449'747
Обязательства по уплате процентов юр. лиц	6'347		179		6'526
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	38'379	12			38'391
Прочие	9'922	11			9'933
Итого	443'405	53'297	33'964	1'490	532'156

В разрезе валют прочие обязательства банка по состоянию на 01.01.2013г. представлены следующим образом:

Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	97				97

Обязательства	Доллары				Итого
	Рубли	США	Евро	прочие	
Расчеты по налогам	13'706				13'706
Расходы будущих периодов	2'653				2'653
Незавершенные расчеты		5'664			5'664
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	175'592	18'058	16'809	228	210'687
Обязательства по уплате процентов юр. лиц	4'468	605	285		5'358
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	36'426	12			36'438
Прочие	13'054	434	260		13'748
Итого	245'996	24'773	17'354	228	288'351

Прочие обязательства, представленные в таблице, срок исполнения до года.

20. Уставный капитал

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

	01.01.2014		01.01.2013	
	Количество акций, штук	Номинальная стоимость	Количество акций, штук	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000
Привилегированные акции	100'000	100'000	100'000	100'000
Итого уставный капитал	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В 2013 году акционерам Банка были выплачены дивиденды за 2012 финансовый год по привилегированным акциям в размере 60 (шестьдесят) рублей на одну привилегированную акцию.

В 2012 и 2013 годах Банк не выплачивал дивиденды по обыкновенным акциям.

21. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках***Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов***

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах	Ценные бумаги	Прочие активы и условные обязательства некредитного характера	Итого
на 01.01.2012	354'068	440	47'567	170'577	572'652
Создание	2'034'918	13'630	106'016	979'334	3'133'898
Восстановление	(1'904'451)	(3'675)	(147'086)	(766'072)	(2'821'285)
Списание	-	-	-	(41)	(41)
на 01.01.2013	484'535	10'394	6'497	383'798	885'224
Создание	2'393'901	162'062	84'028	1'340'266	3'980'257
Восстановление	(1'891'456)	(44'393)	(89'371)	(1'306'670)	(3'331'890)
Списание	-	-	-	(139)	(139)
на 01.01.2014	986'980	128'063	1'154	417'255	1'533'452

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2013 г.	2012 г.
Сумма курсовых разниц в иностранной валюте	354'456	(14'803)
Сумма курсовых разниц в драгоценных металлах	(1'584)	396
Сумма курсовых разниц, всего	352'872	(14'407)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2013 г.	2012 г.
Налог на имущество	22'299	20'834
Транспортный налог	238	227
Сбор за загрязнение окружающей среды	329	298
Земельный налог	104	104
Уплаченная гос.пошлина	886	1'060
Налог на прибыль	105'451	178'669
Начисленные (уплаченные) налоги	129'308	201'191

В течение 2012 и 2013гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	591'309	532'019
Налоги с фонда оплаты труда	116'818	105'078
Прочие расходы на содержание персонала	4'027	3'542
Расходы на персонал	712'154	640'639

В 2012 и 2013 годах Банк не производил затраты на исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов, а также расходов, связанных с прекращением деятельности, по урегулированию судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой стоимости, а также сторнирование таких списаний, в 2012 и 2013 годах у Банка не было.

Реструктуризация деятельности Банка в 2012 и 2013 годах и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не производилось.

Доходы по выбытию (реализации) имущества Банка, в т. ч от продажи доли участия в дочерней организации, в 2013 году составили 611 тыс.руб., а расходы - 806 тыс.руб. (в 2012 году доходы - 92 464 тыс.руб., в расходы - 356 тыс.руб.)

22. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2013 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

- * оценка величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регуляторов;

- * контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;

- * подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;

- * согласование и текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности.

По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный год:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Изменение
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) итого, в том числе	5'815'749	5'490'030	325'719
<i>Источники основного капитала, в том числе</i>	<i>3'694'949</i>	<i>2'878'830</i>	<i>816'119</i>
Уставный капитал	1'500'000	1'500'000	-
Эмиссионный доход	17	17	-
Резервный фонд	75'000	56'500	18'500
Нераспределенная прибыль текущего и прошлых лет	1'638'057	946'903	691'154
Субординированные займы	481'875	375'410	106'465

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Изменение
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, в том числе</i>	(570)	(681)	111
Нематериальные активы	(570)	(671)	101
Вложения в доли дочерних юридических лиц	-	(10)	10
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, итого	3'694'379	2'878'149	816'230
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, итого	2'121'370	2'611'881	(490'511)
в том числе			
Прирост стоимости имущества банка за счет переоценки	136'949	110'061	26'888
Нераспределенная прибыль текущего года	91'296	502'230	(410'934)
Субординированные займы	1'893'125	1'999'590	(106'465)
Норматив достаточности капитала (Н1), в %	13.13%	16.10%	-2.97%

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Банк в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10.02.2002 года №215-П не включает в расчет капитала переоценку ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В статье капитала Банка "Нераспределенная прибыль текущего и прошлых лет" доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг не отражены.

По состоянию на 01 января 2014 г. Банк заключил 14 договоров субординированного займа на общую сумму 2'375'000 тыс. руб. В отчетном периоде изменений не было.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

	Дата привлечения	Дата погашения	Объем субординированных займов
займ 1	29.06.2005	28.06.2036	200'000
займ 2	07.02.2007	06.02.2038	50'000
займ 3	16.07.2007	15.07.2038	35'000
займ 4	07.09.2010	30.09.2040	300'000
займ 5	26.12.2008	25.12.2039	150'000
займ 6	02.12.2009	15.12.2039	150'000
займ 7	03.12.2009	20.12.2039	120'000
займ 8	09.09.2010	30.09.2040	300'000
займ 9	06.05.2011	01.06.2041	180'000

займ 10	27.10.2008	26.04.2039	100'000
займ 11	11.09.2008	12.09.2039	90'000
займ 12	05.05.2011	31.05.2041	370'000
займ 13	10.04.2012	15.05.2042	230'000
займ 14	27.10.2008	26.04.2019	100'000
Итого			2'375'000

В течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе норматив достаточности капитала Н1 на уровне не ниже 10%.

В 2012 и 2013 годах в составе капитала убытки от обесценения и восстановления убытков от обесценения не признавались Банком, в связи с их отсутствием.

23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2013 году не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2013 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2013 году, не было.

24. Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Целью стратегической и оперативной управленческой деятельности Банка в области управления рисками в отчетном 2013 году являлось обеспечение финансовой устойчивости, высокой деловой репутации и непрерывности деятельности Банка.

Важное значение для определения приоритетных задач в области риск-менеджмента в отчетном году имела утвержденная в 2013 году Советом Банка «Стратегия развития Банка на период до 2016 года», включающая стратегию управления рисками, направленную на внедрение системного риск-ориентированного подхода к управлению Банком. Принятая на 3 года Стратегия касается управления всеми видами значимых для Банка рисков, охватывая внешние и внутренние источники их возникновения:

Внешняя ситуация:

- высокий уровень неопределенности и волатильности международного и российского финансовых рынков, неустойчивость развития мировой экономики, возрастающая финансовая нестабильность, неоднозначность предпринимаемых международными и национальными органами мер финансового регулирования;
- более жесткая политика органов банковского регулирования: дальнейшее развитие риск-ориентированного надзора в соответствии со «Стратегией развития банковского сектора РФ на период до 2015 года», внедрение рекомендаций международных организаций, связанных с общей финансовой нестабильностью и реализацией политики превращения Москвы в международный финансовый центр, усложняющиеся пруденциальные требования Банка России;
- усиливающаяся межбанковская конкуренция: результаты анализа мер по управлению рисками, предпринимаемыми банками-конкурентами, усложняющиеся банковские технологии и продукты;

Внутренняя ситуация:

- необходимость совершенствования качества управления бизнесом Банка в связи с реализацией в отчетном периоде Стратегии на превращение в крупный универсальный банк, расширение масштаба бизнеса и клиентской базы, усложнение операций, увеличение перечня продуктов и услуг Банка, обеспечение оптимального уровня достаточности капитала, соотношения между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов и т.д.;
- необходимость перехода от управления генерацией доходов к управлению эффективностью и соответствующему контролю над всеми видами расходов и потерь;
- необходимость оптимизации управленческих процессов: риск-ориентированный подход к построению функциональной и организационной структуры Банка и системы мотивации персонала;
- необходимость оптимизации бизнес-процессов и внедрения единой методологии риск-менеджмента на операционном уровне.

Основные положения стратегии в области управления рисками

Основные положения Стратегии в области управления рисками в отчетном периоде были преобразованы в конкретные задачи на 2013 год и направлены на:

- достижение баланса интересов между развитием бизнеса Банка и мероприятиями по ограничению операций с высоким уровнем риска с учетом затрат по их проведению;
- создание конкурентных преимуществ для Банка в высококонкурентной банковской среде, обеспечение текущей и стратегической финансовой устойчивости путем снижения всех видов потерь.

Одной из приоритетных задач реализации Стратегии, направленной на внедрение риск-ориентированного подхода к управлению Банком, решение задач повышения качества управленческих решений, являлось проводимое в отчетном 2013 году совершенствование структуры и организации работы органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками, в следующих направлениях:

1. Четкое распределение функциональных полномочий и ответственности между коллегиальными органами управления Банка по принятию решений и совершению несущих риски операций Банка (Советом, Президентом, Правлением, Комитетами: кредитным большим/ кредитным малым, тарифным, лимитным, по информационно-технологической безопасности) в рамках профильной деятельности по управлению рисками и установленных лимитов полномочий на всем протяжении отчетного периода.

2. Четкое распределение полномочий и ответственности между структурными и региональными подразделениями Банка по управлению профильными рисками с целью

менеджмента и независимой оценке рисков отдельного подразделения - отдела по управлению рисками ФЭУ.

5. Развитие/наполнение функционала Службы внутреннего контроля как специального подразделения, осуществляющего проверки бизнес-процессов, подразделений и сотрудников Банка в целях последующего контроля эффективности и качества системы управления рисками.

Совет Банка в отчетном периоде регулярно рассматривал и утверждал планы и отчеты руководителя СВК и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, содержащие оценку результатов управления профильными рисками.

В 2013 году особое значение для внедрения риск-ориентированного подхода к управлению Банком, принятия системных решений и оценки влияния рисков на деятельность Банка имело совершенствование процедур управления рисками и методов их оценки на основе актуализации и/или создания новых нормативных документов.

Методологической основой для совершенствования процедур управления рисками и методов их оценки являлись требования Банка России и разработанные в соответствии с ними внутренние нормативные документы 3-х уровней:

1. Ключевым элементом качественного преобразования внутренней нормативно-методологической базы, регламентирующей управление рисками, являлась Стратегия управления рисками.

2. На основе Стратегии с целью определения приоритетных задач в наиболее значимых направлениях риск-менеджмента и повышения качества принимаемых управленческих решений в отчетном году была проведена актуализация, совершенствование формата и содержания ежегодно утверждаемых документов: Бюджета, Кредитной политики и других.

3. Реализация Стратегии и сопровождающее ее усложнение банковского бизнеса в отчетном потребовали адекватного развития методов, инструментов и процедур управления рисками, что нашло свое отражение в создании новых или актуализации действующих нормативных документов – методик, порядков и других для всех направлений риск-менеджмента.

При определении процедур и методов управления рисками, осуществляемыми в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка, Банк в отчетном периоде отдавал предпочтение тем из них, которые рекомендованы Центральным Банком и/или широко применяются банковским сообществом, с учетом оптимизации задачи обеспечения своевременной и качественной оценки рисков и расходов финансовых, информационных и прочих ресурсов Банка на ее проведение. Основные методы оценки рисков в отчетном периоде включали, в том числе:

1. Ежедневный мониторинг обязательных нормативов, а также прогнозирование значений обязательных нормативов на конец отчетного периода с целью контроля соблюдения значений обязательных нормативов, установленных Банком России;

2. Пофакторный анализ рисков;

3. Стресс-тестирование, сценарное моделирование и анализ чувствительности рисков (с учетом условий различных периодов макроэкономического циклического развития: подъема, спада и т.д., возможной сезонной и/или производственной цикличности и т.д.), порядок и сроки проведения которых (не менее 4-х раз в год) изложен в отдельном внутреннем нормативном документе:

- в рамках наиболее вероятных изменений факторов риска (базовый сценарий развития);
- в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют достаточно вероятным событиям (негативный сценарий развития);
- в рамках одновременного изменения ряда факторов риска, которые соответствуют наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий (максимально-негативный сценарий развития («в худшем случае»)).

В отчетном периоде совершенствование процедур управления рисками, включая проведение процедур мониторинга и контроля, осуществлялось в зависимости от уровня рисков, при этом приоритет отдавался наиболее сложным участкам деятельности Банка, где были возможны существенные потери.

Политика в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения рисков строилась в 2013 году во всех направлениях риск-менеджмента и складывалась, прежде всего, из установления количественных и качественных требований и ограничений. К количественным ограничениям относилось установление, мониторинг и контроль системы лимитов, обусловленных как нормативными требованиями Банка России, так и собственной моделью управления рисками. Лимитная политика, проводимая в отчетном периоде Лимитным комитетом Банка, касалась ограничений кредитных и рыночных рисков, риска ликвидности, риска чрезмерной концентрации деятельности и портфелей Банка.

Политика в области снижения операционных и правовых рисков, риска деловой репутации в отчетном периоде была нацелена на установление качественных риск-ориентированных ограничений, в том числе: запрет на осуществление сомнительных операций, запрет на проведение недобросовестной конкуренции, введение требований и ограничений по информационной безопасности и других требований по соблюдению утвержденных в Банке процедур, стандартов деятельности и прочих риск-ориентированных ограничений (обеспечение задолженности контрагентов, страхование материальных залогов и участников кредитных операций и т.д.).

Составной частью политики Банка в области снижения рисков являлась в отчетном периоде резервная политика, построенная на требованиях Банка России, совмещающая индивидуальный и портфельный подход к оценке рисков и включающая требования по созданию резервов в прямой зависимости от уровня рисков, при этом размер резервов по безнадежным ссудам и обесцененным активам составлял 100% от величины актива (требования).

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В целях эффективного функционирования системы управления рисками в отчетном периоде большое внимание уделялось формированию внутренней управленческой отчетности с тем, чтобы информация о состоянии рисков Банка была

своевременно и в полном объеме представлена органам коллегиального управления и лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим рискам. В **состав внутренней отчетности** были включены следующие формы:

Наименование управленческой отчетности	Сроки предоставления отчетности
1. Информация о величине обязательного норматива Н6 и динамике его изменения (исходя из данных формы 0409118 и величины собственного капитала Банка)	ежедневно
2. Информация о величине капитала и динамике его изменения (в составе Формы 0409123)	ежедневно
3. Информация о величине просроченной ссудной задолженности;	ежедневно
4. Информация о доле просроченной ссудной задолженности в составе ссудной задолженности и динамике ее изменения;	еженедельно
5. Информация о качестве кредитного портфеля Банка (о соотношении РВПС и величины кредитного портфеля, динамика изменения данного соотношения)	еженедельно
6. Информация о степени концентрации ресурсной базы Банка и кредитного портфеля Банка (формы 0409157 и 0409118)	ежемесячно
7. Отчет о разрывах ликвидности в разрезе сроков до погашения и валют (отчет составляется с учетом всех активов и пассивов Банка);	ежемесячно
8. Информация об активах и пассивах по срокам до погашения (форма 0409125)	ежемесячно
9. Ежедневный отчет по операциям Казначейства, в т.ч. ликвидность	ежедневно
10. Расчет и планирование платежной позиции Банка	ежедневно
11. Текущее и прогнозное состояние рублевого корсчета в Банке России	в течение дня по запросу
12. Отчет об эффективности размещения и привлечения ресурсов на определенную дату (анализ процентной маржи, средних ставок привлечения и размещения в разрезе валют и инструментов);	еженедельно
13. Отчет о процентной марже Банка по активам и пассивам, чувствительным к изменению рыночных процентных ставок в разрезе сроков до погашения, валют (GAP-отчет);	ежемесячно
14. Информация о величине процентного риска по портфелю облигаций и его соответствие установленному лимиту;	ежедневно
15. Текущее состояние ОВП Банка	в течение дня, по запросу
16. Информация о величине операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением об организации управления операционным риском КБ «НС Банк» (ЗАО);	ежеквартально
17. Отчет о результатах стресс-тестирования КБ «НС Банк» (ЗАО);	ежеквартально

Управление риском чрезмерной концентрации, связанным с различными банковскими операциями

Важное значение для финансовой устойчивости Банка в отчетном 2013 году имело управление риском чрезмерной концентрации, связанным с различными банковскими

операциями и, главным образом, с кредитным и депозитным портфелями. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат пруденциальные требования Банка России, в том числе ежедневный мониторинг установленных обязательных нормативов, касающихся ограничения концентрации.

Поскольку Банк ведет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации, постольку страновой риск идентифицируется в отношении относительно небольшого объема операций с банками-нерезидентами. Под страновым риском (включая риск задержки платежей) понимается вероятность потерь Банка, возникающих в результате неблагоприятных экономических, политических, социальных изменений в иностранных государствах, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2013 году управление страновым риском включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ деятельности банка и/или компании-нерезидентов и страны их регистрации на предмет соответствия требованиям законодательства, направленного на противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (Федерального закона №115-ФЗ) с целью недопущения потери деловой репутации Банка;
- установление лимитов на банки и/или компании-нерезиденты с целью диверсификации операций Банка и ограничения его возможных финансовых потерь (расчет лимита предполагает учет страновых рисков страны регистрации банка и/или компании-нерезидента).

Стратегия Банка предполагала в 2013 году развитие региональной сети на территории Российской Федерации и, прежде всего, в ее европейской части. Под региональным риском понимается вероятность потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В 2013 году управление региональным риском включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся региональных рисков;
- установление ограничений на формирование клиентской базы Банка, находящейся вне регионов размещения подразделений Банка и/или его основных акционеров.

В 2013 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов банка в соответствии с установленными критериями сегментации: региональная, отраслевая и др.;
- диверсификация портфелей активов и пассивов по региональной сегментации, с сохранением в качестве целевых сегментов Москвы (вместе с областью) и Санкт-Петербурга, постепенное увеличение доли регионального бизнеса, расположенного вне этих субъектов РФ;
- диверсификация портфелей Банка по отраслевой сегментации, с сохранением в качестве целевых сегментов строительной отрасли и смежных с ней отраслей вплоть

до физических лиц-покупателей жилой недвижимости и ЖКХ и постепенное увеличение доли прочих отраслей;

- активизация клиентской работы и проведение плановых мероприятий по диверсификации базы потребителей кредитных продуктов Банка;
- активизация клиентской работы и проведение плановых мероприятий по диверсификации базы потребителей депозитных продуктов Банка;
- диверсификации доходной базы и развитие банковских услуг и операций, в том числе позволяющих получать непроцентные доходы, которые в 2013 году выросли на 24% по сравнению с 2012 годом;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся риску чрезмерной концентрации (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения диверсификации деятельности и финансовой устойчивости Банка.

В отчетном периоде Банку удалось обеспечить удовлетворительную диверсификацию бизнеса, в том числе по кредитному и депозитному портфелям, в дальнейшем эта работа будет продолжена.

Основные положения стратегии в области управления капиталом

Важное место в реализации Стратегии управления рисками банковской деятельности в 2013 году имели процедуры планирования, мониторинга и контроля достаточности капитала, исходя из оценки существующих и прогнозируемых требований к капиталу. В соответствии с принятой в конце 2012г. Банком России новой методикой оценки величины и достаточности капитала, направленной на внедрение положений Базеля-III, в отчетном периоде Банк осуществлял следующие мероприятия:

- качественное структурирование капитальных инструментов, входящих в капитал разного уровня;
- классификация активов с повышенным коэффициентом риска, структурирование активов в целях мониторинга и контроля соблюдения обязательного норматива Н1;
- разработка методов оценки достаточности капитала в зависимости от результатов стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В результате в отчетном периоде собственный капитал Банка демонстрировал устойчивую положительную динамику роста: он увеличился с 5'490'030 тыс.руб. на 01.01.2013г. до 5'815'749 тыс.руб. на 01.01.2014г. В течение отчетного периода максимальное значений капитала Банка составляло – 5'842'133 тыс.руб., минимальное – 5'490'030 тыс.руб., среднее значение – 5'706'179 тыс.руб. Эти данные свидетельствуют о соответствии на всем протяжении отчетного периода уровня достаточности капитала высоким требованиям Базеля-III, несмотря на официальное введение указанных стандартов с 01.01.2014, а также о достаточно высоком уровне потенциала роста Банка в перспективе.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

В течение 2013 г. Банк продолжил плановое совершенствование кредитного риск-менеджмента на основе актуализации ежегодной кредитной политики с целью повышения уровня качества, стандартизации и сокращения времени предоставления кредитных продуктов, повышения прозрачности кредитных технологий и предсказуемости кредитных решений.

Были реализованы следующие мероприятия в области управления кредитными рисками:

- совершенствование системы лимитов, направленных на диверсификацию кредитного портфеля (в том числе происходило дальнейшее внедрение системы индивидуальных лимитов на одного контрагента: заемщика или группу связанных заемщиков; актуализация отраслевых, продуктовых и прочих структурных лимитов);
- развитие стандартизации и переход к единой методологии управления кредитными рисками;
- развитие системы встроенных риск-ориентированных требований и ограничений в регламентах предоставления стандартных кредитных продуктов в зависимости от уровня риска;
- развитие системы встроенных риск-ориентированных опционов в кредитные договоры с целью формирования возможности альтернативных вариантов завершения кредитной сделки в случае диагностики и реализации кредитных рисков (например, возможность Банка по пересмотру условий кредитования с использованием методов страхования и хеджирования кредитных рисков, возможность досрочного истребования кредитных средств и/или требования об увеличении залоговой массы в случае снижения ее стоимости ниже допустимого уровня и т.д.);
- совершенствование обеспечительных операций при предоставлении кредитных продуктов (материальные залоги, поручительства) и управление залоговым риском с целью снижения возможных финансовых потерь от снижения цен на материальные залоги, включая недвижимость;
- развитие и расширение практики применения страхования залогов и участников кредитных операций;
- совершенствование системы гибкой тарификации: предоставления кредитных продуктов по процентным ставкам, включающим плату за более высокий риск;
- совершенствование политики формирования адекватных резервов на возможные потери по ссудам в зависимости от уровня риска;
- совершенствование систем мониторинга кредитного портфеля в зависимости от уровня риска различных его составляющих;
- развитие эффективных программ действий в случае диагностики и реализации кредитных рисков и др.
- классификация позиций, подвергающихся кредитному риску, в целях создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России; структурирование портфелей, чувствительных к кредитному риску, с учетом возрастающих требований по дополнительному резервированию активов с повышенным уровнем риска;
- классификация позиций, подвергающихся кредитному риску, в целях обеспечения достаточности собственного капитала; структурирование портфелей, чувствительных к кредитному риску, с учетом возрастающих требований по достаточности капитала для активов с повышенным уровнем риска;

- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов, подвергающихся кредитному риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение эффективных программ действий в случае диагностики и реализации кредитных рисков.

С целью контроля за состоянием кредитных рисков Кредитный комитет и Правление Банка регулярно рассматривали управленческую отчетность, предусматривающую информацию о совокупной величине кредитного риска, о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска), структуре и качестве портфелей активов, величине проблемной задолженности.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк оценивает, что минимальная величина собственных средств (часть капитала), требуемая для покрытия существующих кредитных рисков, составляла 3 895 млн. рублей. При этом фактически на 01.01.2014 г. кредитный риск покрывался частью собственных средств (капиталом) Банка в объеме 5 216 млн. рублей. То есть, фактическая часть капитала, покрывавшая кредитный риск, превышала требуемый на 33,9%.

На 01.01.2014 года на балансе Банка было отражено 1 533 млн. рублей резервов на возможные потери.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139 «Об обязательных нормативах банков»

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139 «Об обязательных нормативах банков» выглядит следующим образом:

I категория качества - Отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю).

II категория качества - Умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%).

III категория качества - Значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21% до 50%).

IV категория качества - Высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51% до 100%).

V категория качества - Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнить обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды в размере 100%.

Ниже представлена классификация активов Банка по группам риска:

ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.14 Г

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категориям качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5556969	5426934	1777	0	0	128258	0	0	0	212	128276	212	128276	18	0	0
1.1	корреспондентские счета	2884037	2754214	1777	0	0	128046					128064		128064	18	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	518885	518885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств по операциям РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	2154044	2153832	0	0	0	212	0	0	0	212	212	212	212	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	19581764	109234	18865996	165154	222191	219189	97603	80586	50788	139246	1011083	1005315	1008410	568538	39374	181209
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7761141	0	7731141	30000	0	0	0	0	0	0	194682	189373	189373	187782	1591	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	176187	60678	115509	0	0	0	0	0	0	0	1155	1155	1155	1155	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств по операциям РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	1328043	43082	1214445	0	0	70516	0	0	0	0	82661	82661	82661	12145	0	0

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категориям качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
2.7	Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кредит организаций)	13'226	5'474	4'828	0	2'047	877	1'003	0	788	877			3'095	192	0	2'026
2.8	Задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	10'303'167	0	9'800'073	135'154	220'144	147'796	96'600	80'586	50'000	138'369	732'585	732'126	732'126	367'364	37'783	179'183
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1'022'163	569'832	189'838	234'460	143	27'890	4'726	497	3'806	1'143	84'636	84'636	84'837	2'616	54'252	79
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	241'529	217'383	8'336	15'810	0	0	4'650	0	0	0	6'849	6'849	6'849	84	6'765	0
3.2	ипотечные ссуды	165'631	129'236	18'072	14'696	0	3'627	0	0	3'627	0	7'433	7'433	7'433	235	3'571	0
3.3	автокредиты	393	393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	5'95'562	207'274	163'068	203'361	143	17'726	42	497	176	1'106	47'854	47'854	47'854	2'293	43'756	79
3.5	прочие требования	33'637	11'137	0	0	0	22'500	0	0	0	0	22'500	22'500	22'500	0	0	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5'411	4'409	372	593	0	37	34	0	3	37		2'472	201	4	160	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	26'160'896	6'106'000	19'057'611	399'614	222'334	375'337	102'329	81'083	54'594	140'601	1'223'995	1'090'163	1'221'523	571'272	93'626	181'288
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	21'602'457	3'109'320	17'720'680	399'021	220'287	153'149	101'292	81'083	55'803	139'475	989'404	983'635	983'635	557'758	93'466	179'262
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	1'208'773	0	1'178'276	0	30'000	487	0	0	0	0	52'715	52'715	52'715	32'118	0	20'100
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	712'167	0	712'167	0	0	0	0	0	0	0	17'332	17'332	17'332	17'332	0	0

ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.13 Г

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категориям качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5'444'170	4'445'285	998'262	0	0	623	0	0	0	212	10'607	212	10'607	9'984	0	0
1.1	корреспондентские счета	2'992'836	1'994'163	998'262	0	0	411					10'395		10'395	9'984	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1'057'237	1'057'237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	33'000	33'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств по операциям РЕПО	1'096'588	1'096'588	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	262'273	262'061	0	0	0	212	0	0	0	212	212	212	212	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2'236	2'236	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	15'394'588	14'065'963	13'761'246	158'821	64'903	2'665	18'465	64'903	0	2'502	471'599	470'936	471'540	390'404	38'231	40'240
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5'863'177	0	5'861'979	0	0	1'198	0	0	0	1'198	138'986	138'565	138'565	137'367	0	0
2.2	учетные векселя	231'441	0	231'441	0	0	0	0	0	0	0	2'314	2'314	2'314	2'314	0	0
2.3	требования по сделкам с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	1'495'147	1'402'327	92'820	0	0	0	0	0	0	0	6'497	6'497	6'497	6'497	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств по операциям РЕПО	508'000	0	508'000	0	0	0	0	0	0	0	13'640	13'640	13'640	13'640	0	0
2.6	прочие требования	478'17	97	47'557	0	0	163	0	0	0	0	4'349	4'349	4'349	4'186	0	0

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категориям качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	40'832	4'539	36'264	0	0	29	14	0	0	29				604	575	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	7'208'184	0	6'983'185	158'821	64'903	1'275	18'451	64'903	0	1'275		305'813	305'571	305'571	225'825	38'231	40'240
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	672'049	410'040	161'920	77'249	0	22'840	0	74	19	910		45'531	45'531	45'727	3'106	19'781	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	318'187	268'715	35'624	15'848	0	0	0	0	0	0		6'098	6'098	6'098	893	5'205	0
3.2	ипотечные ссуды	112'256	92'140	18'398	1'718	0	0	0	0	0	0		664	664	664	303	361	0
3.3	автокредиты	1'030	0	1'030	0	0	0	0	0	0	0		22	22	22	22	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	212'654	47'249	105'967	59'141	0	897	0	73	19	878		16'836	16'836	16'836	1'863	14'076	0
3.5	прочие требования	21'940	29	0	0	0	21'911	0	0	0	0		21'911	21'911	21'911	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5'982	3'907	1'501	542	0	32	0	1	0	32				196	25	139	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого. (стр.1+стр.2+стр.3) из них	21'510'817	6'262'288	14'921'428	236'070	64'903	26'128	18'465	64'977	19	3'624		527'737	516'679	527'874	403'494	58'012	40'240
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16'895'445	2'846'620	13'745'024	235'528	64'903	3'370	18'451	64'976	19	3'351		484'373	483'710	483'710	382'227	57'873	40'240
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	1'264'131	0	1'264'131	0	0	0	0	0	0	0		57'527	57'527	57'527	57'527	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	625'225	0	625'225	0	0	0	0	0	0	0		27'999	27'999	27'999	27'999	0	0

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности:

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2014г. составляет 271 211 тыс. рублей, или 1,4% от величины кредитного портфеля.

Малый бизнес 84 515 тыс. рублей 31%, (кредиты в форме «овердрафт»-7%, кредиты в форме кредитных линий- 72,%, кредиты -21%.)

Средний бизнес 184 920 тыс. рублей 68%, (кредиты в форме «овердрафт»- 6,6%, кредиты -93,4%.)

Физические лица 1 777 тыс. рублей 1%, (потребительские кредиты -38,4%, ипотека-1,6%, кредиты в форме «овердрафт» по пластиковым картам – 60,0%).

По регионам:

Москва 215 104 тыс.руб. 88%.

Иваново 32 960 тыс.руб. 11%

Великий Новгород- 17 757 тыс.руб. менее 1%

Тула 4 558 тыс. руб. менее 1%

Санкт-Петербург -323 тыс.руб. менее 1%

Московская область 319 тыс.руб. менее 1%

Нижний Новгород 186 тыс.руб. менее 1%

Республика Саха -4 тыс.руб. менее 1%.

Виды деятельности:

Управление эксплуатации жилищным фондом 100 000 тыс. руб. 37%

Деятельность по обеспечению работоспособности котельных 60 925 тыс.руб. 23%.

Торговля 49 686 тыс.руб. -18%

Производство верхней одежды 32 944 тыс.руб. -12%

Строительство 18 890 тыс. руб. -7%.

Производство общестроительных работ 5 833 тыс.руб. -2%

Прочее 2 933 тыс. руб. - 1%.

Просроченная задолженность по срокам:

До 90 дней – 192 513 тыс. руб.

До 1 года – 75 012 тыс. руб.

Более 1 года- 3 686 тыс. руб.

Реструктурированная ссудная задолженность:

Реструктурированная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2014г. составляет 1 208 773 тыс. рублей или 6,5% от величины кредитного портфеля (на 01.01.2013 г. – 1 264 131 тыс.руб. или 5,8%).

Крупный бизнес 816 824 тыс.руб. 67.6%

Малый бизнес 359 843 тыс. руб. 29.8%

Физические лица 32 106 тыс. руб. 2.6%

По регионам:

Москва 1 117 899 тыс. руб. 92.5%.

Иваново 40 874 тыс. руб. 3,4%
Великий Новгород- 50 000 тыс.руб. 4,1%

Виды деятельности:

Производство общестроительных работ- 976 824 тыс. руб. -80,8%
Оптовая и розничная торговля 94 603 тыс. руб. 7,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг- 74 500 тыс. руб. 6,2%.
Строительство 30 000 тыс. руб. 2,5%.
Производство спецодежды 740 тыс. руб. 0,1%.

Реструктурированная ссудная задолженность по срокам:

До 90 дней – 1 208 488,5 тыс. руб.
До 1 года – 210 тыс. руб.
Более 1 года- 74,5 тыс. руб.

О характере и стоимости полученного обеспечения:

Обеспечение в сумме 46 163 тыс. руб., принятое в уменьшение расчетного резерва относится к обеспечению II категории качества.

Обеспечение II категории качества (залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав);

Под суммой обеспечения понимается:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Справедливая стоимость залога это стоимость, по которой потенциальный покупатель готов приобрести заложенное имущество в конце срока кредитования в случае не погашения заемщиком ссуды. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва;

Оценка предмета залога с целью определения размера резерва на возможные потери по ссудам включает в себя следующие компоненты:

При первоначальном рассмотрении кредитной сделки:

а) установление сущности предмета залога, прав собственности Заемщика, достоверности и полноты документов, требуемых для оформления данной формы залога.

б) получение подтверждения от Заемщика, что предмет залога не использовался в качестве залога в других кредитных организациях.

в) визуальный осмотр предмета залога, если это недвижимость, транспортные средства, товар или другой физический объект.

г) установление справедливой (рыночной) стоимости предложенного обеспечения.

Оценка предмета залога производится сотрудником Управления кредитования, решении о целесообразности привлечения для оценки предмета залога

специализированной оценочной компании принимается Кредитным Комитетом банка, в случае невозможности обеспечения объективной оценки предмета залога сотрудником Банка.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

По Положению Банка России от 12.11.2007г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» кредит с заемщиком – юридическим лицом в соответствии с Генеральным кредитным договором о предоставлении кредитов Банка России обеспеченных активами включен в состав активов, стоимость актива с учетом поправочного коэффициента 148 575 тыс.руб. Балансовая стоимость актива 297 151 тыс.руб., срок погашения кредита 24.07.2014г.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

По состоянию на 01.01.2014 г. инвестиции Банка в долговые инструменты, чувствительные к изменению рыночных процентных ставок, составляли 9 748,6 млн. рублей. Чувствительность к процентному риску составляла 119,1 млн. рублей.

Ниже представлена структура инвестиционного портфеля Банка для продажи:

Категории и виды облигаций	Номинированные		Всего объем вложений	Чувствительность к процентному рisku
	в рублях	в долларах		
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	0,0	0,0	0,0	0,0
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 435,8	1 312,8	9 748,6	119,1
в том числе:				
Долговые обязательства РФ и Банка России	2 193,3	55,6	2 248,9	2,4
Долговые обязательства субъектов РФ	20,6	0,0	20,6	0,1
Долговые обязательства кредитных организаций	3 517,2	222,2	3 739,4	29,4
Прочие долговые обязательства	2 704,7	1 035,0	3 739,7	87,2
Итого	8 435,8	1 312,8	9 748,6	119,1

В течение 2013 года Банк продолжил плановое совершенствование инвестиционной деятельности, включая управление риском инвестиций в долговые инструменты.

В отчетном периоде Банк осуществлял дальнейшее развитие операций на открытом рынке – формирование портфеля ценных бумаг для продажи, формируемый с целью получения дохода от краткосрочного размещения временно свободных денежных ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги. Важной составной частью управления портфелем для продажи явилось управление рыночными рисками: процентным, валютным, фондовым - в условиях нестабильности международного и российского финансовых рынков, действия множества факторов рыночных рисков, волатильность которых усилилась во второй половине 2013 года.

Рост эффективности управления рыночными рисками осуществлялся на основе:

- совершенствования системы лимитов и риск-ориентированных ограничений, направленных на диверсификацию портфеля ценных бумаг (в том числе по приоритетности целей управления, срочности, видам финансовых инструментов, уровню риска и др.);
- классификации позиций, подвергающихся процентному, валютному и фондовому рыночным рискам, в целях создания адекватных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России; структурирование портфеля ценных бумаг с учетом возрастающих требований дополнительного резервирования активов с повышенным уровнем риска;
- классификации позиций, подвергающихся процентному, валютному и фондовому рыночным рискам, в целях обеспечения достаточности собственного капитала; структурирование портфеля ценных бумаг с учетом возрастающих требований дополнительных требований для активов с повышенным уровнем риска;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов, подвергающихся процентному, валютному и фондовому рискам на открытом рынке риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения выполнения плановых заданий.

В частности, в рамках ежеквартального внутреннего стресс-тестирования предусмотрен сценарий, который предполагает 20%-ное падение цены акций и облигаций крупнейшего эмитента в портфеле Банка. Расчеты показывают, что в случае реализации этого стресс-сценария на 01.01.2014г, возникло бы сокращение прибыли Банка на сумму 119 млн.рублей. Это привело бы к сокращению достаточности капитала до 12,91%, однако норматив N1 не был бы нарушен и соблюдался бы с большим запасом.

Другой стрессовый сценарий предполагает возможное 5%-ное падение стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги. Реализация этого сценария применительно к портфелю долевых ценных бумаг в портфеле Банка на 01.01.2014г привело бы к сокращению прибыли на 127 млн рублей. Это привело бы к сокращению N1 до 12,79%, но не настолько, чтобы норматив был бы нарушен.

Регулярное использование банком стресс-тестирования предполагает также анализ чувствительности к валютному риску. Так в случае реализации стрессового сценария, который предусматривает рост на 01.01.2014г курса рубля по отношению к доллару США на 10%, это привело бы к снижению прибыли Банка на 2 млн рублей. В таком же размере снизилась прибыль Банка, если бы курс евро вырос также на 10%. При этом нормативы Банка, выполняемые с запасом, не изменились бы.

Кроме того, в рамках регулярного внутреннего стресс-тестирования предусмотрен сценарий возможного финансового кризиса, предполагающий комбинацию негативных факторов, включая 20%-ное падение стоимости портфеля акций, 6%-ное падение курсовой стоимости российского рубля, 3%-ный рост доходности портфеля облигаций одновременно с падением ликвидности ценных бумаг и падением объемов операций РЕПО, а также 20%-ный отток средств клиентов, уменьшение остатков на лоро-счетах и отсутствие возможности размещать и привлекать межбанковские кредиты. Расчеты показывают, что в случае реализации этого стресс-сценария на 01.01.2014г, возникло бы сокращение прибыли Банка на сумму 371 млн.рублей. Это привело бы к сокращению достаточности капитала до 12,19%, мгновенной ликвидности – до 47,40% и текущей ликвидности – до 67,32%. Однако

нормативы Н1, Н2 и Н3 нарушены не были бы и соблюдались бы по-прежнему с существенным запасом.

В отчетном году Банк продолжил совершенствование методов управления процентным риском портфеля ценных бумаг для продажи с целью минимизации отрицательного воздействия изменения рыночных процентных ставок, адаптации к мерам денежно-кредитной политики, предпринимаемым органами государственного регулирования.

В целях управления процентным риском использовались методы стресс-тестирования и сценарного моделирования для оценки вариантов реализации процентного риска, определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения планируемого уровня доходов от управления портфелем ценных бумаг.

Отчетный период характеризовался продолжением высокого уровня неопределенности на валютных рынках (рост курса валют развитых стран, политика валютных интервенций, гибкость в формировании валютных курсов), что придало особую актуальность управлению валютным риском портфеля ценных бумаг для продажи.

Для оценки валютного риска использовались различные методы, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах. Комплекс мероприятий по управлению валютным риском направлялся на предотвращение и ограничение/снижение возможных потерь от резких скачков и смен динамики валютных курсов.

В отчетном периоде Банк начал осуществлять следующие мероприятия по совершенствованию управления фондовым риском портфеля ценных бумаг для продажи, а также связанными с ним прочими рисками в отношении операций на фондовом рынке с целью повышения эффективности управления фондовым риском:

- пересмотр системы лимитов и ограничений фондового риска по портфелю и входящим в него финансовым инструментам, также кредитных рисков эмитентов ценных бумаг, расчетных рисков банков-контрагентов и других финансовых посредников и организаторов рынка (депозитарии, регистраторы, биржи);
- совершенствование технологий торговых операций на фондовом рынке с целью минимизации потерь вследствие реализации операционных рисков, включая риски ошибок/мошенничества персонала и третьих лиц (несоблюдение установленных полномочий, нарушение установленных процедур проведения операций и контроля, несанкционированное использование конфиденциальной информации и др.), ошибок/сбоев в технических системах и т.д.

Вопросы управления рыночными рисками регулярно рассматривались Правлением и другими органами коллегиального управления Банка.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В отчетном периоде Банк проводил дальнейшее совершенствование системы управления операционными рисками. Для снижения операционного риска Банком использовались следующие методы:

- обеспечение предварительной и четкой регламентации процедур проведения, учета и контроля операций, продажи банковских продуктов и услуг;
- мониторинг и оптимизация бизнес-процессов на предмет их эффективности и подверженности операционным рискам;

- совершенствование организации и осуществления внутреннего контроля;
- развитие стандартизации банковских продуктов, операций и других сделок;
- развитие размещенной на сайте Банка централизованной базы нормативной документации, поддержание ее актуальности;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчетности; дублирование информационной системы, создание резервного центра обработки данных и т.д.);
- реализация в деятельности Банка принципа «Знай своего служащего» и соответствующая проверка квалификационных и личностных качеств сотрудников при приеме на работу, на соответствие требованиям, установленным в должностных инструкциях, проверка деловой и общественной репутации и др.;
- обеспечение резервными источниками энергоснабжения, информационно-технологического (дублирование информационной системы, создание резервного центра обработки данных и т.д.), телекоммуникационного обеспечения деятельности, приоритетно в отношении критических бизнес-процессов Банка;
- дальнейшее развитие имущественного и других видов страхования;
- классификация позиций, подвергающихся операционному риску, в целях создания адекватных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России; оптимизация операционной модели Банка с учетом возрастающих требований дополнительного резервирования позиций с повышенным уровнем риска;
- классификация позиций, подвергающихся операционному риску, в целях обеспечения достаточности собственного; оптимизация операционной модели Банка с учетом возрастающих требований по достаточности капитала для позиций с повышенным уровнем риска;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации операционной модели Банка и ее бизнес-направлений/блоков, подвергающихся операционному риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение эффективных программ действий в случае диагностики и реализации критических по своему воздействию операционных рисков.

За 2013 год чистые процентные доходы составили 765 млн. рублей. При этом чистые непроцентные доходы, используемые для целей расчета требования к капиталу на покрытие операционных рисков, составили 1 068 млн. рублей. Требование к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2014 года составило 266 млн. рублей. Это составляет 4,58% собственного капитала Банка. В соответствии с Положением «Об организации управления операционным риском КБ «НС Банк» (ЗАО)» уровень операционного риска на 01.01.2014 г. являлся удовлетворительным.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Важным направлением повышения эффективности деятельности и минимизации отрицательного воздействия изменения процентных ставок в отчетном периоде было управление процентным риском банковского портфеля.

При этом Банк, охватывая внешние и внутренние источники процентного риска, осуществлял следующие мероприятия по управлению процентной структурой банковского портфеля:

- мониторинг финансово-аналитической информации, касающейся состояния процентных ставок на различных сегментах российского и международного финансового рынка, включая реализацию Банком России с сентября 2013 года комплекса мер по совершенствованию инструментов денежно-кредитной политики в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции (введение ключевой ставки, формирование коридора процентных ставок и т.д.);
- мониторинг структурно-стоимостной структуры текущих и планируемых активов и пассивов и источников возникновения процентного риска, в том числе несогласованности требований и обязательств:
 - по срокам получения и выплат денежных средств,
 - по срокам пересмотра процентных ставок и доходности требований и обязательств,
 - по валюте, в которой номинированы требования и обязательства;
- еженедельный расчет процентного спреда;
- ежедневный мониторинг и контроль системы лимитов, направленных на ограничение процентного риска при управлении активами и пассивами (гэп, дюрация);
- дальнейшая стандартизация мероприятий по изменению структуры активов/пассивов банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого изменения процентных ставок и контроля обеспечения планируемой доходности деятельности Банка;
- дальнейшее совершенствование порядка, процедур и ценообразования в процессе управления распределением ресурсов между направлениями бизнеса, структурными и региональными подразделениями Банка;
- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России; управление стоимостной структурой активов и пассивов с учетом возрастающих требований по резервированию для активов с повышенным уровнем риска;
- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях обеспечения достаточности собственного капитала; управление стоимостной структурой активов и пассивов с учетом возрастающих требований по достаточности капитала для активов с повышенным уровнем риска;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся процентному риску (включая базовый и негативный сценарии развития), и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения самокупаемости и прибыльности Банка.

В частности, в рамках ежеквартального внутреннего стресс-тестирования проводимого в Банке предусмотрен сценарий, который предполагает параллельный сдвиг кривой рыночных процентных ставок на 3%. Расчеты показывают, что в случае реализации этого стресс-сценария на 01.01.2014г, то есть в случае, когда процентные ставки сдвинулись бы на 3% вверх, возникло бы сокращение собственного капитала Банка на 117 млн. рублей. При этом норматив Н1 не был бы нарушен и по-прежнему соблюдался бы с большим запасом. В противоположном случае, если бы процентные ставки упали бы на указанную величину, на 01.01.2014г собственный капитал Банка вырос бы на 117 млн.рублей. Таким образом, чувствительность Банка к процентному риску была оценена как допустимая.

С целью контроля за состоянием процентного риска руководство Банка еженедельно рассматривало управленческую отчетность, предусматривающую информацию о величине процентного спреда, процентной структуре банковского

портфеля. Одновременно с этим большое внимание в отчетном 2013 году уделялось развитию направлений бизнеса (на базе агентских, комиссионных или партнерских договорных отношений), которые позволяли увеличивать долю непроцентных доходов и, тем самым, диверсифицировать доходную базу Банка. Так, доля непроцентных доходов в структуре доходов Банка в 2013 году выросла на 2 процентных пункта и составила 26%.

ПРОЧИЕ ЗНАЧИМЫЕ РИСКИ

Традиционную значимость в отчетном периоде сохраняли вопросы управления риском ликвидности. Управление риском ликвидности осуществлялось в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности, утвержденной Правлением Банка, на основе:

- ежедневного мониторинга состояния текущей ликвидности;
- поддержания мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений, установленным Банком России;
- участие в системах рефинансирования и банковских электронных срочных платежей, организуемых Банком России. В частности, по состоянию на 01.01.2014г. объем привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составил 4 613 млн.руб.;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования докладывались Правлению Банка;
- развития эффективных программ действий в случае диагностики и реализации риска ликвидности и т.д.

Важнейшим риском для Банка с точки зрения укрепления рыночных позиций и соответствия требованиям органов государственного регулирования являлся в 2013 году риск потери деловой репутации. Репутационный риск возникает в результате формирования негативной оценки, мнения и/или представления о деятельности Банка со стороны:

- клиентов/контрагентов;
- органов государственного регулирования;
- средств массовой информации (СМИ).

В 2013 году Банк осуществлял следующие мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- контроль операций клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организация представления сведений о соответствующих операциях и сделках в соответствии с законодательством;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации;
- оперативное изменение тарифной политики Банка, применение преференциальной тарифной политики по отношению к целевым группам клиентов;

- оперативная реакция на жалобы, претензии и предложения клиентов относительно качества обслуживания, на отзывы в средствах массовой информации;
- создание образа устойчивого, надежного Банка, предлагающего весь спектр современных банковских услуг;
- мониторинг СМИ относительно деловой репутации Банка, его учредителей, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций и т.д.

Одним из направлений повышения эффективности риск-менеджмента в отчетном 2013 году было совершенствование управления правовым риском, в том числе:

- получили дальнейшее развитие и распространение в практике Банка стандартные (типовые) формы договоров;
- осуществлялся мониторинг судебной практики и изменений законодательных актов РФ в целях предотвращения возникновения договорных отношений, регулируемых противоречивыми законодательными нормами и т.д.

Важнейшим риском для Банка в отчетном периоде в высококонкурентном банковском секторе выступал стратегический риск. Управление стратегическим риском является ключевым инструментом управления бизнесом Банка в долгосрочной перспективе, приоритетными задачами которой являлись в том числе:

- формирование развитой системы управления рисками, обеспечивающей, в том числе долгосрочную эффективность банковского бизнеса, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер управления рисками;
- формирование развитой системы корпоративного управления Банка, включающей ответственность руководителей, членов Совета и акционеров Банка за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса, а также за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации;
- высокая степень транспарентности и рыночной дисциплины Банка.

25. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

По состоянию на 01.01.2014 г.:

Наименование показателя	Акционеры Банка имеющие более 5% акций	Дочер- ние органи- зации	Основной управле- нческий персонал	Другие связанные стороны	Служа- щие
-------------------------	--	-----------------------------------	---	--------------------------------	---------------

Операции и сделки

Ссуды	-	-	23'333	1'182'741	29'455
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	47'063	1'121
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	115'509	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	115'509	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	1 155	-
Средства клиентов	569'513	-	1'142'959	1'138'470	174'229
Субординированные кредиты	-	-	-	230'000	-
Выпущенные долговые обязательства	20'500	-	-	119'000	-
Выданные гарантии поручительства	-	-	-	121'050	-

Доходы и расходы

Процентные доходы всего, в т.ч.:	-	-	3'226	137'381	3'053
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3'226	137'381	3'053
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы всего, в т.ч.:	31'956	-	131'250	91'783	15'409
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31'956	-	131'250	91'783	15'409
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	169	-	303	(12'153)	209
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	86	-	10'423	16'226	572
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие активы	1	-	-	2	-

По состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование показателя	Акцио- неры Банка, имеющие более 5% акций	Дочер- ние органи- зации	Основной управле- нческий персонал	Другие связанные стороны	Служа- щие
-------------------------	--	-----------------------------------	---	--------------------------------	---------------

Операции и сделки

Ссуды	-	-	32'500	1'074'716	10'781
Резервы на возможные потери по	-	-	775	44'417	1'100

Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	3'000	-	660	129'200	11'910

Доходы и расходы

Процентные доходы всего, в т.ч.:	-	-	674	114'911	1'128
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	674	114'911	1'128
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы всего, в т.ч.:	19'493	-	3'638	267'219	103'304
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19'493	-	3 638	267'219	103'304
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	756	-	93	5'845	116
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	564	96	74	55'352	579
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-

26. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу (ОУП)

Виды вознаграждений	2013 год	2012 год
Вознаграждения работникам Банка и Совету Банка (тыс.руб.)	621'526	568'831
Краткосрочные вознаграждения ОУП, работникам, принимающим риски, и Совету Банка (тыс.руб.)	277'817	222'593
Доля краткосрочных вознаграждений ОУП, работникам, принимающих риски и Совету, в общем объеме вознаграждений	44.7 %	39.1 %
Списочная численность персонала и Совета всего (чел.), в т.ч.:	588	566
списочная численность ОУП, работников, принимающих риски (с филиалами), и численность Совета Банка	43	42

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (вознаграждения после окончания трудовой деятельности, выходные пособия, прочие долгосрочные вознаграждения) в 2012-2013 гг. не выплачивались.

При формировании и распределении премиальных фондов подразделений, при расчете и выплате вознаграждений персоналу соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о системе оплаты труда и премировании работников Банка, Положением о премировании сотрудников за производственные результаты и др.

Руководством банка в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о размещении Пояснительной записки к Годовому отчету за 2013г на сайте Банка.

И.О. Председателя Правления -
Первый Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Н.Е. Куртасова

С.А. Алексеева

« 07 » апреля 2014 года

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от 17 апреля 2014 г.