



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество)

по состоянию на 31 декабря 2013 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) И ИНЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1

Основной государственный регистрационный номер: № 1037739447350 от 06.02.2003г.

Регистрация Банком России: № 3296 от 08.07.1996г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3296 от 13.02.2012г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3296 от 13.02.2012г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

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

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для

составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. 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 и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, 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.

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23

вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)



«07» марта 2014г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	42948629	3296

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (закрытое акционерное общество) / АКБ <<НАШ ДОМ>> (ЗАО)

Почтовый адрес: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1.	94151	135364
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	177231	377696
2.1	Обязательные резервы		89236	76995
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	388977	142749
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	117491	42465
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4.	2517023	1971688
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5.	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6.	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.7.	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.11.	179151	175415
9	Прочие активы	4.1.13	14123	7031
10	Всего активов		3478147	2852428
II. ПАСИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12	Средства кредитных организаций	4.1.14.	0	0
13	Средства клиентов, на являющихся кредитными организациями	4.1.15.	2679991	2132142
13.1	Вклады физических лиц		1118185	727051
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	4.1.17.	92341	70601
16	Прочие обязательства	4.1.18.	20831	14223
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с ревидентами офшорных зон		2332	3632
18	Всего обязательств		2795495	2220598
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	4.1.19.	217686	217686
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.1.19.	0	0
21	Эксплуатационный доход		0	0
22	Резервный фонд		40444	40444
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	0
24	Переоценка основных средств	4.1.11.	100671	86457
25	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		248059	191895
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		75792	95348
27	Всего источников собственных средств		682652	631830
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Внебалансовые обязательства кредитной организации		243757	275788
29	Внебалансовые кредитной организацией гарантии и поручительства		188832	59724
30	Условные обязательства некредитного характера		21117	18305



Григорьевский Л.В.

Макарова И.Г.

7 марта 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филитала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286595000	42948629	3296

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (закрытое акционерное общество) / АКБ <<НАШ ДОМ>> (ЗАО)

Почтовый адрес: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальный (Годовой)

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:		337654	339023
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		30793	29593
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		297547	305210
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		9374	4220
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		91664	79989
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		15	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		75730	79746
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		15919	243
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		245990	259034
4	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, операциям, связанным с корреспондентскими счетами, а также начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.7.	-45911	-40837
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.7.	-604	94
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) после создания резерва на возможные потери		200079	218197
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		113	481
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14304	12720
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2.	1302	-5829
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		32	20
12	Комиссионные доходы		24301	19737
13	Комиссионные расходы		3218	3791
14	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям	4.2.7.	165	4001
17	Прочие операционные доходы		6951	6172
18	Чистые доходы (расходы)		243829	251708
19	Операционные расходы	4.2.4	140514	124656
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		103415	127050
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4.2.3	27623	31782
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		75792	95268
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период		75792	95268



Грановский И.Б.

Макарова И.Г.

7 марта 2014 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206585000	42948629	3296

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

Кредитной организации: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ»** (закрытое акционерное общество) / АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)

Почтовый адрес: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4.3.2.	596198.0	71773	667971.0
1.1	Уставной капитал кредитной организации, в том числе:	4.3.2.	217686.0	0	217686.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4.3.2.	217686.0	0	217686.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0	0.0
1.3	Эквивалентный доход		0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4.3.2.	40444.0	0	40444.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственным средства (капитала):	4.3.2.	287129.0	36255	323384.0
1.5.1	прошлого лет		287129.0	-39070	248059.0
1.5.2	отчетного года		0.0	75325	75325.0
1.6	Нематериальные активы		0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы нематериальные активы		0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	4.3.2.	21.4	X	20.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		137434.0	45717	183151.0
4.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности		131333.0	45911	177244.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск погашения потерь, и прочие потери		2469.0	1106	3575.0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитарием, отраженными на внебалансовых счетах, и прочим сделкам		3632.0	-1300	2332.0
4.4	под операции с резидентскими офшорными лев		0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 423166, в том числе вследствие:

- 1.1. выданы суды: 222993;
1.2. изменения качества суды: 193827;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 1722;
1.4. иных причин: 4624.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 377255, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суды: 0;
2.2. погашения суды: 92449;
2.3. изменения качества суды: 278409;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 255;
2.5. иных причин: 5142.



Григорьев А.В.

Макарова Н.Г.

7 марта 2014 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206595000	42948629	3296

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

Кредитной организации: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) / АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)**
Почтовый адрес: **127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1**

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

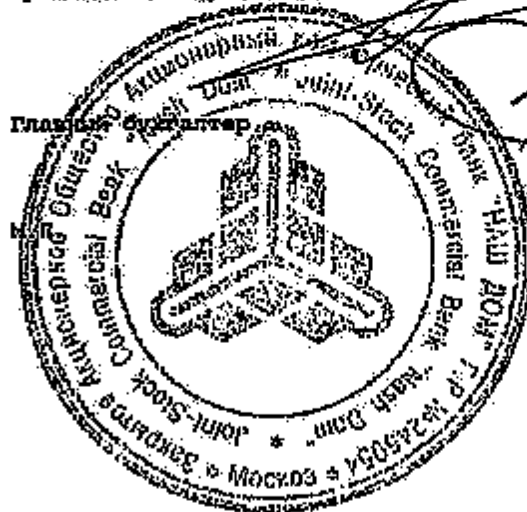
Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)		10.0	20.9	21.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными банковскими операциями (Н1.1)		0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	66.9	56.0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	85.2	61.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	42.3	100.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	19.5	17.4
				Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	252.9	243.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	4.5	5.0
9	Норматив совокупной величины риска по иждарам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		0.0	0.0	
11	Норматив соотношения объема 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 иными банковскими операциями (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 соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель правления

Грановский Д.Б.

Главный бухгалтер

Михайлова И.Г.



7 января 2014 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	42948629	3296

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

Кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) / АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)

Почтовый адрес: 127473, г. Москва, ул. Салазневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер полюсов	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2		3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		133606	139793
1.1.1	Проценты полученные		331196	343320
1.1.2	Проценты уплаченные		-81969	-91108
1.1.3	Комиссии полученные		24301	19737
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3218	-3791
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		408	123
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14304	12720
1.1.8	Прочие операционные доходы		6245	5669
1.1.9	Операционные расходы		-129509	-116208
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-28152	-30669
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-140816	-71818
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12241	2656
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-73435	28876
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по соудной задолженности		-560009	475712
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5598	4054
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		494163	-648252
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по вынужденным долгам		19084	62489
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2882	2647
1.3	Итого по разделу 1 (от. 1.1 + от. 1.2)		-7310	67975
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-750	-613
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10	0
2.7	Дивиденды полученные		32	20
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-728	-593

УТВЕРЖДЕНА

Общим собранием акционеров

АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)

Протокол № 51 от «14» мая 2014 г.

Председатель Наблюдательного Совета

АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)



Гуськов В.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (*) * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма	закрытое акционерное общество
Юридический адрес:	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	08 июля 1996 года 3296
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	06 февраля 2003 г. 1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 3296, выдана Банком России 13.02.2012 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия № 3296 выдана Банком России 13.02.2012 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
Участие в Системе страхования вкладов	729 от 03 марта 2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет

За отчетный год не произошло изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу

127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1

Банк не имеет структурных подразделений

1.2 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге

Банк не является членом какой либо банковской группы

1.3 Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.nd-bank.ru

Членство в различных союзах и объединениях

Банк не является членом каких либо союзов и объединений

Членство в SWIFT

Банк не является членом SWIFT

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках

Корреспондентские счета в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG:
070-55.072.334 в долларах США
000-55.072.334 в ЕВРО;
083-55.072.334 в фунтах стерлингов
Соединенного Королевства Великобритании
Корреспондентские счета в COMMERZBANK AG
4008880205EUR в ЕВРО

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

Банку не присвоен какой-либо рейтинг

1.4 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рубля за 1 ЕВРО) и 53,9574 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства Великобритании.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

2.1 Характер операций о основных направлений деятельности Банка.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

По результатам деятельности за 2013 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 75 792 тыс. руб. (2012 г.: 95 348 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (33 %) и положительной переоценки средств в иностранной валюте (38 %) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (39 %) и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (41 %).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, за счет создания/восстановления резервов на возможные потери.

Прибыль до налогообложения без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 142 268 тыс. руб. (2012 г.: 156 398 тыс. руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

ДОХОДЫ:

Доходы от кредитования	319 910	82%
Доходы от операций на рынке ценных бумаг	22 381	6%
Доходы от операций на внутреннем валютном рынке	21 476	6%
Доходы от банковского обслуживания юридических и физических лиц	24 131	6%

РАСХОДЫ:

Процентные расходы	91 664	37%
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	104 660	42%

в т. ч. Расходы на содержание персонала	40 948	16%
Расходы от покупки/продажи иностранной валюты	7 172	3%
Комиссионные расходы	3 218	1%
Отрицательная переоценка ценных бумаг	2 457	1%

Ниже приведена динамика значимых статей бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 и отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	2013	2012	Динамика за год % (+) рост (-) снижение
АКТИВЫ			
Денежные средства	84 151	135 364	-38%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	177 231	377 696	-53%
Обязательные резервы	89 236	76 995	16%
Средства в кредитных организациях	388 977	142 749	172%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 491	42 485	177%
Чистая ссудная задолженность	2 517 023	1 971 688	28%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179 151	175 415	2%
Прочие активы	14 123	7 031	101%
Всего активов	3 478 147	2 852 428	22%
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 679 991	2 132 142	26%
Вклады физических лиц	1 115 185	727 051	53%
Выпущенные долговые обязательства	92 341	70 601	31%
Прочие обязательства	20 831	14 223	46%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 332	3 632	-36%
Всего обязательств	2 795 495	2 220 598	26%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	217 686	217 686	0%
Резервный фонд	40 444	40 444	0%
Переоценка основных средств	100 671	86 457	16%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	248 059	191 895	29%
Прибыль (убыток) за отчетный период	75 792	95 348	-21%
Всего источников собственных средств	682 652	631 830	8%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	243 757	275 788	-12%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	188 832	59 724	216%
Условные обязательства некредитного характера	21 117	18 305	15%

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2013	2012	Динамика за год % (+) рост (-) снижение
Процентные доходы, всего, в том числе:	337 654	339 023	0%
От размещения средств в кредитных организациях	30 733	29 593	4%
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	297 547	305 210	-3%

От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
От вложений в ценные бумаги	9 374	4 220	122%
Процентные расходы, всего, в том числе:	91 664	79 989	15%
По привлеченным средствам кредитных организаций	15	0	
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	75 730	79 746	-5%
По выпущенным долговым обязательствам	15 919	243	6451%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	245 990	259 034	-5%
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:	-45 911	-40 837	12%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-604	94	-743%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	200 079	218 197	-8%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113	481	-77%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 304	12 720	12%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 302	-5 829	-122%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32	20	60%
Комиссионные доходы	24 301	19 737	23%
Комиссионные расходы	3 218	3 791	-15%
Изменение резерва по прочим потерям	165	4 001	-96%
Прочие операционные доходы	6 851	6 172	11%
Чистые доходы (расходы)	243 929	251 708	-3%
Операционные расходы	140 514	124 658	13%
Прибыль до налогообложения	103 415	127 050	-19%
Начисленные (уплаченные) налоги	27 623	31 702	-13%
Прибыль (убыток) за отчетный период	75 792	95 348	-21%

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

- увеличение размера сформированных резервов, созданных в процессе формирования увеличивающегося кредитного портфеля Банка.
- увеличение процентных расходов банка по выпущенным долговым обязательствам при незначительном увеличении процентных доходов.

2.3 Распределение чистой прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 75 792 тыс. руб., часть которой (32 653 тыс. рублей) по решению собрания акционеров от 14 мая 2014 года направлена на выплату дивидендов, а оставшаяся часть (43 139 тыс. руб.) оставлена нераспределенной.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2012 года, составила 95 348 тыс. руб. По решению собрания акционеров часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 39 184 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов.

3 ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В соответствии с учетной политикой, активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

3.1.1 Банк, используя обычаи делового оборота, определяет критерий существенности, который, базируется на величине в 5%.

Таким образом, существенной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет не менее 5%.

Для переоценки ценных бумаг данный критерий не применяется, а применяется критерий обесценения, условия которого следующие:

Критерии существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг:

1. на 5% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска для долговых ценных бумаг - облигаций федерального займа, номинированных в валюте Российской Федерации;
2. на 10% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска для долговых ценных бумаг - котируемых на бирже корпоративных облигаций, номинированных в валюте Российской Федерации;
3. на 15% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска:
 - для долевых ценных бумаг - котируемых на бирже акций, номинированных в валюте Российской Федерации;
 - для долговых ценных бумаг - еврооблигаций заемщиков-резидентов РФ, котируемых на внебиржевом рынке.

Критерии существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг распространяются на долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи» с возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости.

3.1.2 Банк, используя обычаи делового оборота, определяет критерий значимости, который, базируется на величине в 25%.

Таким образом, значительной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет более 25%.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течении 2013 года изменения в Учетную политику Банка не вносились и как следствие, годовой отчет за 2013 год полностью сопоставим с данными отчетности за 2012 год и корректировки не применялись.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с учетной политикой активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами и нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Таким образом в отчете за 2013 года не применялись допущения и не было неопределенности в оценках активов и пассивов

3.4 Сведения о событиях после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности произошли события, признаваемые как события после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

3.4.1 - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты)

К ним при подготовке годового отчета были отнесены:

- 1 Перенос остатков в первый рабочий день 2014 года, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»
- 2 Уточнение сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2014 года.
- 3 Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты
- 4 Переоценка здания по состоянию на 01 января 2014 года
- 5 Корректировка значения начисленного налога на прибыль за 2013 год
- 6 Перенос остатков, отраженных на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»

В результате событий после отчетной даты собственные средства (капитал) АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) уменьшились на 120 тыс. руб. за счет следующих изменений:

Уменьшение доходов, относящихся к прошлому году:	12 тыс. руб.
Увеличение расходов, относящихся к прошлому году:	108 тыс. руб.
в том числе уменьшения налога на прибыль	27 тыс. руб.

3.4.2 События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты)

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка за время составления годового отчета не было, а именно:

- не принималось решение о реорганизации Банка;
- не было приобретения зависимых организаций (дочерних организаций Банк не имеет);
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенно не снижались рыночные стоимости инвестиций;
- не осуществлялась крупная сделка, связанная с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов;
- не было снижения стоимости основных средств;
- не прекращалась основная деятельность Банка;
- не было принято решение о выплате дивидендов;
- не было сделок с собственными обыкновенными акциями;
- не было существенных изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- не начинались никакие судебные разбирательства;
- не было стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В Учетную политику АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) на 2014 год были внесены новый раздел, определяющий бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также внесены изменения в Порядок учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами и учет производственных финансовых инструментов.

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно и последовательно, от одного отчетного года к другому, с момента организации Банка в качестве юридического лица.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки отчетного года (2013) и годов, предшествующих отчетному периоду, не были выявлены ни до, ни после даты составления годовой отчетности.

3.7 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Так как АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, не имеет, и никогда не имел договоров на размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров и договоров на размещение обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, то во исполнение Рекомендаций Министерства Финансов РФ (ПРИКАЗ Минфина РФ от 21.03.2000 N 29н) АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) раскрывает информацию только о базовой прибыли на акцию:

- базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного года равно общему количеству обыкновенных акций, так как

	Размещение (количество дополнительных акций, оплаченных денежными средствами)	Выкуп (приобретение) (кол-во выкупленных (приобретенных) акций у акционеров)	Обыкновенные акции, находящиеся в обращении
2012 г	0	0	217 686
2013 г	0	0	217 686

	2012 г	2013 г
базовая прибыль отчетного года, тыс. руб.	95 348	75 792
средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, шт.	217 686	217 686
базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,438007	0,348171

и

4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012
1	Денежные средства:	84 151	135 364
	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в том числе:	84 151	135 364
	Рубли РФ	30 795	19 342
	Доллары США	15 896	42 671
	ЕВРО	37 460	73 351
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	177 231	377 696
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России, в том числе:	87 995	300 690
	в Отделении 4 Москва	87 995	300 690
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	59 454	53 727
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	29 782	23 268
	Счет участника РЦ ОРЦБ	0	11
3	Средства в кредитных организациях	388 977	142 749
	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах, в том числе:	39 326	31 323
	АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", в том числе:	621	2 027
	Рубли РФ	4	4
	Доллары США	124	473
	ЕВРО	493	1 550
	ОАО БАНК "ЗЕНИТ", в том числе:	38 705	29 296
	Рубли РФ	9 591	10 445
	Доллары США	15 454	6 309
	ЕВРО	13 660	12 542
	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, в том числе:	349 651	111 426
	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, в том числе:	217 510	63 462
	Фунты стерлингов	611	0
	Доллары США	155 052	22 747
	ЕВРО	61 847	40 715
	"Commerzbank AG", в том числе:	132 141	47 964
	Доллары США	0	212
	ЕВРО	132 141	47 752

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк не имел и не имеет ограничений на использование денежных средств.

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведена в следующей таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012
--	---	------	------

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	117 491	42 485
	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	116 378	41 279
	Долговые обязательства Российской Федерации, в том числе:	0	31 153
	ОФЗ-ПД вып. SU25072RMFS (срок обращения - 23.01.2013 ; величина купонного дохода на отчетную дату - 7.15%), в том числе:	0	20 642
	Рубли РФ	0	20 642
	ОФЗ-АД вып. SU46017RMFS (срок обращения - 03.08.2013 ; величина купонного дохода на отчетную дату - 6.50%), в том числе:	0	5 029
	Рубли РФ	0	5 029
	ОФЗ-ПД вып. SU26202RMFS (срок обращения - 17.12.2014 ; величина купонного дохода на отчетную дату - 11.20%), в том числе:	0	5 482
	Рубли РФ	0	5 482
	Долговые обязательства кредитных организаций, в том числе:	116 378	10 126
	Облигации АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО), БО-1 вып. 4B020102763B. (срок обращения - 25.11.2013 ; величина купонного дохода на отчетную дату - 10.25%), в том числе:	0	10 126
	Рубли РФ		10 126
	Облигации МОРСКОЙ БАНК (ОАО) вып. 40100077B (срок обращения - 09.03.2016 ; величина купонного дохода - 12.75%), в том числе:	52 165	0
	Рубли РФ	52 165	0

По состоянию на 01.01.2014 г. на балансе Банка нет производных финансовых инструментов.

4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

В Учетной Политике Банк утвердил следующие методы оценки:

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей справедливой стоимости представляет собой использование непосредственно наблюдаемой цены на рынке, основном для данного актива.

В связи с вступлением с 01.04.2014 г. в силу указания Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банком утверждены методы оценки текущей справедливой стоимости, совместимые с методом «Рыночного подхода». Данный подход является приемлемым в сложившихся обстоятельствах, для его использования доступны уместные наблюдаемые исходные данные. В качестве исходных данных Банк использует следующие данные 1 Уровня, не подлежащие корректировке:

- средневзвешенная цена сделок (WAP), рассчитываемая организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива;
- среднеарифметическое значение максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли (в случае, если WAP не предусмотрен к расчету);
- стоимость приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном

обесценении ценных бумаг (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение).

В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, организатором торговли не рассчитывается WAP либо отсутствуют сведения для расчетов, то используются последние к дате определения наблюдаемые исходные данные, раскрываемые организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива.

За текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг по сделкам в режимах переговорных и внесистемных сделок (внебиржевые сделки) принимается среднеарифметическая цена максимальной и минимальной непосредственно наблюдаемых цен, раскрываемых организатором торговли на рынке, основном для данного актива.

Источниками информации для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, являются:

- официально публикуемые организатором торговли на рынке ценных бумаги источники информации (бюллетень, итоги торгов и т.п.);
- отчет Брокера, с которым Банком заключен Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- информационное обеспечение, предоставленное Банку Брокером.

За текущую (справедливую) стоимость еврооблигаций принимается (в зависимости от доступных для Банка источников информации):

- индикативная цена, публикуемая системой Bloomberg за заверченный день;
- индикативная цена, публикуемая системой Reuters за заверченный день;
- среднеарифметическая публикуемых за заверченный день по внебиржевому рынку информационным агентством Cbonds индикативных цен bid и offer (www.cbonds.ru);
- индикативные цены системы Online BROKER, ссылающейся на данные системы Bloomberg за заверченный день (www.onlinebroker.ru);
- среднеарифметическая цен bid и offer твердых котировок «Инвестиционной компании «Тройка Диалог», устанавливаемые ежедневно на текущую дату (www.troika.ru).

Банком используются исходные данные за дни, являющиеся рабочими в соответствии с законодательством РФ. В случае отсутствия данных в перечисленных источниках, Банком используются последние публикуемые данные используемого ранее источника. Приоритет в перечисленных источниках отдается сверху вниз.

В соответствии с п. 69 МСФО (IFRS) 13 Банк использует цены без корректировки, поскольку применяемые для оценки справедливой стоимости цены являются котируемыми и доступными в любой момент на активном рынке, а следовательно представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. Поскольку корректировка котируемой цены не требуется, получаемая оценка справедливой стоимости относится к 1 Уровню в иерархии справедливой стоимости.

Применяя вышеуказанный метод, Банк в соответствии с п. 62 МСФО (IFRS) 13, соблюдает главную цель Метода - устанавливает цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков и договорным срокам размещения предоставлена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012
5	Чистая ссудная задолженность	2 517 023	1 971 688
	Ссудная задолженность, в том числе	2 693 157	2 102 514
	Рубли РФ	2 417 409	1 773 804
	Доллары США	102 841	214 820
	ЕВРО	172 907	113 890
	Созданные резервы	176 134	130 826
	Депозиты в Банке России		
	Чистая ссудная задолженность	500 000	100 000

ссудная задолженность, в том числе		500 000	100 000
	Рубли РФ	500 000	100 000
до востребования		500 000	100 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям			
Чистая ссудная задолженность		40 000	0
ссудная задолженность, в том числе		40 000	0
	Рубли РФ	40 000	0
на срок от 8 до 30 дней		40 000	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям			
Чистая ссудная задолженность		14 425	0
ссудная задолженность, в том числе		14 571	0
	Рубли РФ	14 571	0
на срок от 1 года до 3 лет		14 571	0
созданные резервы		146	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
Чистая ссудная задолженность		1 292 891	1 350 120
ссудная задолженность, в том числе		1 331 862	1 384 373
	Рубли РФ	1 125 492	1 220 259
	Доллары США	68 731	75 932
	ЕВРО	137 639	88 182
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")		84 875	57 830
на срок от 31 до 90 дней		0	1 141
на срок от 91 до 180 дней		0	25 000
на срок от 181 дня до 1 года		504 639	435 017
на срок от 1 года до 3 лет		670 629	629 705
на срок свыше 3 лет		71 719	235 680
созданные резервы		38 971	34 253
Кредиты, предоставленные физическим лицам			
Чистая ссудная задолженность		345 416	521 568
ссудная задолженность, в том числе		387 413	555 042
	Рубли РФ	318 035	390 446
	Доллары США	34 110	138 888
	ЕВРО	35 268	25 708
на срок от 91 до 180 дней		0	1 000
на срок от 181 дня до 1 года		19 846	60 052
на срок от 1 года до 3 лет		266 529	407 248
на срок свыше 3 лет		100 967	86 217
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")		71	525
созданные резервы		41 997	33 474
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
Чистая ссудная задолженность		0	0
ссудная задолженность, в том числе		95 020	63 099
	Рубли РФ	95 020	63 099
Негосударственным коммерческим организациям		64 934	43 151
Гражданам:		30 086	19 948
созданные резервы		95 020	63 099
Векселя кредитных организаций и авалированные ими			
Чистая ссудная задолженность		324 291	0
ссудная задолженность, в том числе		324 291	0
	Рубли РФ	324 291	0

со сроком погашения от 31 до 90 дней	128 391	0
со сроком погашения от 91 до 180 дней	49 094	0
со сроком погашения от 181 до года	102 806	0
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	44 000	0
созданные резервы	0	0

По состоянию на 1 января 2014 года, кредиты юридическим лицам были предоставлены на финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств) за исключением одного кредита по договору на покупку нежилого помещения на сумму 70 000 тыс. рублей.

Информация о структуре и целях кредитования физических лиц и видах экономической деятельности заемщиков-юридических лиц приведена в следующей таблице:

	2013	2012
Физические лица, в том числе:	417 499	574 990
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	417 499	574 990
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	914
2.2 ипотечные ссуды	0	0
2.3 автокредиты	0	0
2.4 иные потребительские ссуды	417 499	574 076
Юридические лица, в том числе:	1 411 367	1 427 524
1. госпредприятия	0	0
2. резиденты	1 411 367	1 427 524
- 2.1.2 обрабатывающие производства	77 000	41 000
- 2.1.5 строительство	190 500	173 000
- 2.1.6 транспорт и связь	2 000	2 000
- 2.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	780 692	786 829
- 2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	261 729	331 100
- 2.1.9 прочие виды деятельности	14 571	35 000
- 2.2 на завершение расчетов	84 875	58 595

По состоянию на 01.01.2014 структура чистой ссудной задолженности, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
5	Чистая ссудная задолженность	740 141	460 379	682 498	586 783	47 222	2 517 023
	Депозиты в Банке России	500 000	0	0	0	0	500 000
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	40 000	0	0	0	0	40 000
	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	14 425	0	14 425

Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	52 260	401 654	359 190	451 771	28 016	1 292 891
Кредиты, предоставленные физическим лицам	70	29 051	176 502	120 587	19 206	345 416
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	147 811	29 674	146 806	0	0	324 291

По состоянию на 01.01.2013:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
5	Чистая ссудная задолженность	152 142	538 327	284 975	922 721	73 523	1 971 688
	Депозиты в Банке России	100 000	0	0	0	0	100 000
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациями	50 072	402 530	232 342	596 296	68 880	1 350 120
	Кредиты, предоставленные физическим лицам,	2 070	135 797	52 633	326 425	4 643	521 568
	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0	0	0	0	0

Информация о географических зонах (регионах Российской Федерации) размещения денежных средств Банка:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013		2012	
5.	Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	2 693 157		2 102 514	
	Город Москва	2 176 991	80.8%	1 788 105	85.0%
	Московская область	454 833	16.9%	310 166	14.8%
	Тюменская область	49 596	1.8%	0	0.0%
	Алтайский край	8 090	0.3%	0	0.0%
	Калужская область	2 669	0.1%	4 243	0.2%
	Республика Башкортостан	978	0.0%	0	0.0%
	Депозиты в Банке России	500 000		100 000	
	Город Москва	500 000		100 000	
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	40 000		0	
	Город Москва	40 000		0	
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 411 367		1 427 524	
	Город Москва	982 047	69.58%	1 215 486	85.1%
	Московская область	429 320	30.42%	212 038	14.9%
	Кредиты, предоставленные физическим лицам	417 499		574 990	
	Город Москва	380 249	91.08%	472 619	82.20%
	Московская область	25 513	6.11%	98 128	17.07%
	Калужская область	2 669	0.64%	4 243	0.74%
	Алтайский край	8 090	1.94%	0	0.00%

	Республика Башкортостан	978	69.58%	0	82.20%
	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	324 291		0	
	Город Москва	274 695	84.7%	0	
	Тюменская область	49 596	15.3%	0	

Из таблицы наглядно видно, что размещение денежных средств Банком осуществляется в основном в Московском регионе.

4.1.5. По состоянию на 01.01.2014 Банк не имел и не имеет финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

4.1.6. По состоянию на 01.01.2014 Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.1.7. По состоянию на 01.01.2014 Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

4.1.8 По состоянию на 01.01.2014 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.1.9 По состоянию на 01.01.2014 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

4.1.10 По состоянию на 01.01.2014 Банк не имеет на балансе ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

4.1.11 Информацию о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 тысяч рублей.

Имущество стоимостью 40 тыс. руб. и менее не признается амортизируемым, затраты на его приобретение учитываются единовременно.

Все основные средства, учитываемые на счете 60401, используются в основной деятельности.

Основные средства Банка группируются на «не переоцениваемые» и «переоцениваемые».

К «переоцениваемым» основным средствам относится здание, принадлежащее Банку по праву собственности.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости «не переоцениваемых» основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, а «переоцениваемых» еще и за счет переоценки объектов основных средств.

Ежемесячно производится начисление износа (амортизации) основных средств линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормами амортизации, исчисленными исходя из срока полезного использования этих объектов.

Один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным) производится переоценка стоимости основного средства - здания путем прямого пересчета его текущей (восстановительной) стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования здания.

Величина фактических затрат на приобретение и модернизацию здания составляет 31 755 тыс. рублей.

Под текущей (восстановительной) стоимостью здания понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости

замены какого-либо объекта. Текущая (восстановительная) стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика, имеющего лицензию на право осуществления оценочной деятельности.

По состоянию на 1 января 2014 года переоценка здания была произведена на основании отчета об оценке, подготовленного оценщиком Николаевой Натальей Александровной, которая заключила трудовой договор с ООО «Научно- производственный центр «СОЮЗОЦЕНКА» - фирмой, специализирующейся на оценке стоимости предприятия (бизнеса), недвижимости, нематериальных активов, оборудования, транспортных средств и инвестиционных проектов:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Николаева Наталья Александровна
Сведения о членстве в саморегулируемой организации	Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», расположенной по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, стр. 1, регистрационный № 02239, дата вступления в общество 19 декабря 2007г. Выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков от 11 января 2008г.
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис №1386ЕВ40R0857 СО АО «Военностраховая компания», срок страхования от 24 августа 2013г. по 23 августа 2014г.
Документ, подтверждающий получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 775476, выданный Московский государственным строительным университетом на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки предприятия (бизнеса) 22 июня 2005 года, Свидетельство о повышении квалификации № 14, 2008 год. Свидетельство о повышении квалификации №1460/2011, 2011г.
Стаж работы в области оценочной деятельности	Оценщик осуществляет оценочную деятельность с 01.12.2005г.
Местоположение оценщика	105066 г. Москва, 1-й Басманный пер., дом 4, пом. 7

Сведения об исполнителе - юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор:

Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Научно- производственный центр «СОЮЗОЦЕНКА»
Адрес	Юридический адрес: 109518 г. Москва, ул. Газгольдерная, дом 14, стр. 1 Фактический адрес: 105066 г. Москва, 1-й Басманный пер., дом 4, пом. 7 Тел. 607-56-40, 607-67-03, 607-56-40
ОГРН	ОГРН 1027700369575, дата присвоения 29 октября 2002г.
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис № 1386ЕВ4GR1212-0001 СОАО «Военно-страховая компания» с 01 января 2014г. По 31 декабря 2014г.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости здания в соответствии со стандартом ФСО №1, оценщиком применялись три метода:

- затратный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревания.

- сравнительный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогичными объекту оценки, в отношении которых имеется

информация о ценах.

- доходный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки

Подходы не идеальны. Оценки, полученные этими подходами, различаются.

Итоговая стоимость недвижимости рассчитывалась как средневзвешенная величина.

Для согласования полученных результатов оценщиком использовались критерии:

- 1) способность подхода отвечать интересам инвестора;
- 2) способность подхода учитывать изменение конъюнктуры;
- 3) способность подхода учитывать специфические особенности объекта, влияющие на его стоимость;
- 4) полнота, надежность и достоверность исходной информации, используемой при применении подхода.

Используя коэффициенты, характеризующие степень преимущества каждого из подходов определялась средневзвешенная рыночная (справедливая) стоимость здания,

Структура изменения стоимости основных средств за отчетный год приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012	Изменение
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179 151	175 415	3 736
	Приобретение основных средств			510
	Модернизация основных средств			40
	Выбытие основных средств			(60)
	Амортизация основных средств			(11 168)
	Переоценка здания			14 214
	Увеличение материальных запасов			200

На балансе Банка нет неисполненных договорных обязательств по приобретению основных средств.

На балансовом счете 607 учитывается основное средство, не введенное в эксплуатацию по состоянию на конец отчетного года.

По состоянию на 01.01.2014 на балансе Банка нет нематериальных активов.

4.1.12. По состоянию на 1 января 2014 года Банком не использовались нефинансовые активы.

4.1.13. Информацию об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012
9	Прочие активы (за минусом резервов)	14 123	7 031
	Прочие активы:	15 704	7 800
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (за минусом резервов)	114	88
	Расчеты по отдельным операциям	7 074	6 850
	Требования по прочим операциям в том числе:	1 253	647
	Рубли РФ	1 249	644
	Доллары США	0	0
	ЕВРО	4	3
	Требования по получению процентов в том числе:	5 821	6 203
	Рубли РФ	5 129	5293
	Доллары США	309	656

	ЕВРО	383	254
Дисконт по выпущенным ценным бумагам, в том числе		2 069	0
	Доллары США	647	0
	ЕВРО	1 422	
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в том числе		1 424	568
<i>Расчеты по налогам и сборам в том числе:</i>		783	376
	Рубли РФ	783	376
<i>Налог на добавленную стоимость, уплаченный, в том числе:</i>		31	36
	Рубли РФ	31	36
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе:</i>		610	156
	Рубли РФ	610	156
Расходы будущих периодов, в том числе		664	294
<i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i>		664	294
	Рубли РФ	664	294
Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям, в том числе:		4 359	0
	Рубли РФ	4 359	0
Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 283-П		1 581	769

По состоянию на 01.01.2014 структура прочих активов, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
9	Прочие активы (за минусом резервов)	6 703	1 364	5 993	47	16	14 123
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	114	0	0	0	0	114
	Расчеты по отдельным операциям	5 828	0	0	0	1 246	7 074
	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	2 069	0	0	2 069
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	39	962	190	0	233	1 424
	Расходы будущих периодов	57	378	182	47	0	664
	Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	783	24	3 552	0	0	4 359
	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 283-П	(118)	0	0	0	(1 463)	(1 581)

Структура долгосрочных (свыше 12 месяцев и с неопределенным сроком) «прочих активов» следующая:

- расчеты по отдельным операциям в размере 1 246 тыс. рублей:
 - начисленные по решениям суда пени по просроченным кредитам в размере 1 160 тыс. рублей;
 - комиссионное вознаграждение Банку не уплаченное клиентами в размере 86 тыс. рубль.
- расходы будущих периодов в размере 47 тыс. рублей:
 - остаточная стоимость лицензий на программу «Клиент-Банк» и программу анти-вирус.
- расчеты с дебиторами и кредиторами в размере 233 тыс. рублей:
 - государственная пошлина, присужденная судами к возмещению, по судебным искам Банка: 217 тыс. рублей

По состоянию на 01.01.2013:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
9	Прочие активы	6 398	535	64	0	32	7 029
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	88	0	0	0	0	88
	Расчеты по отдельным операциям	6 206	0	0	0	642	6 848
	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	192	376	0	0	0	568
	Расходы будущих периодов	42	159	64	0	29	294
	Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	(130)	0	0	0	(639)	(769)
	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 283-П	(130)	0	0	0	(639)	(769)

4.1.14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2014 года на балансе Банка не открыты корреспондентские счета. Лож не получены межбанковские кредиты и депозиты, нет обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг.

4.1.15. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, валют и договорных сроков приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 679 991	2 132 142
	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе	15 822	19 205
	Коммерческие организации, в том числе:	15 822	19 205
	Рубли РФ	15 822	19 083
	ЕВРО	0	122
	Счета негосударственных организаций, в том числе	1 196 313	998 536
	Финансовые организации, в том числе:	611	1 041
	Рубли РФ	611	1 041
	Коммерческие организации, в том числе:	1 025 602	943 600
	Рубли РФ	1 015 067	914 794
	Доллары США	8 281	26 951
	ЕВРО	2 254	1 855
	Некоммерческие организации, в том числе:	170 100	53 895
	Рубли РФ	163 283	49 528
	Доллары США	1	2

	ЕВРО	6 816	4 365
Прочие счета, в том числе:		319 576	232 099
Физические лица - индивидуальные предприниматели, в том числе:		25 613	29 342
	Рубли РФ	25 613	29 342
Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И", в том числе:		5	5
	Рубли РФ	5	5
Юридические лица - нерезиденты, в том числе:		3	3
	Рубли РФ	0	1
	Доллары США	3	2
Физические лица, в том числе:		283 070	192 778
	Рубли РФ	100 613	67 989
	Доллары США	56 162	55 408
	ЕВРО	126 295	69 381
Счета физических лиц - нерезидентов, в том числе:		10 885	9 971
	Рубли РФ	123	30
	Доллары США	705	2 569
	ЕВРО	10 057	7 372
Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе		327 050	358 000
на срок от 91 до 180 дней, в том числе:		4 050	0
	Рубли РФ	4 050	0
на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:		75 000	228 000
	Рубли РФ	75 000	228 000
на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:		248 000	130 000
	Рубли РФ	248 000	130 000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, в том числе		814 383	523 885
Депозиты до востребования, в том числе:		3 752	3 562
	Рубли РФ	455	3 498
	Доллары США	20	18
	ЕВРО	3 277	46
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:		41 334	8 269
	Рубли РФ	30 008	7 390
	Доллары США	11 326	658
	ЕВРО	0	221
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:		206 943	220 707
	Рубли РФ	151 073	120 862
	Доллары США	34 627	45 904
	ЕВРО	21 245	53 943
Депозиты на срок свыше 3 лет, в том числе:		562 143	291 161
	Рубли РФ	232 645	116 459

	Доллары США	138 257	83 541
	ЕВРО	191 242	91 161
Прочие привлеченные средства до востребования, в том числе:		211	186
	Рубли РФ	211	186
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов, в том числе		6 847	417
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:		301	417
	Рубли РФ	301	417
Депозиты на срок свыше 3 лет, в том числе:		6 546	0
	Доллары США	6 546	0

4.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 679 991	2 132 142
	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе	15 822	19 205
	Коммерческие организации, в том числе:	15 822	19 205
	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	322	170
	Научные исследования и разработки	15 500	18 775
	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов	0	260
	Счета негосударственных организаций, в том числе	1 196 313	998 536
	Финансовые организации в том числе:	611	1 041
	Финансовое посредничество	400	873
	Брокерская деятельность	211	168
	Коммерческие организации в том числе:	1 025 602	943 600
	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	267 716	351 343
	Предоставление прочих видов услуг	199 634	123 920
	Операции с недвижимым имуществом	119 542	50 812
	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	107 936	154 193
	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	83 821	49 555
	Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	70 037	0
	Строительство	36 309	54 046
	Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	24 964	23 522
	Научные исследования и разработки	19 129	16 809
	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	13 173	24 910
	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	9 144	1 325
	Производство резиновых и пластмассовых изделий	8 637	14 500
	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	8 111	8 701
	Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	7 619	8 164
	Производство готовых металлических изделий	7 513	10 762

Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	6 892	2 739
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	5 604	8 026
Химическое производство	4 673	7 003
Производство машин и оборудования	4 562	3 489
Деятельность сухопутного транспорта	2 844	1 140
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	2 201	129
Образование	2 118	1 614
Предоставление персональных услуг	1 909	6 809
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	1 821	0
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	1 651	5 392
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 601	2 053
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	1 370	1 296
Производство пищевых продуктов, включая напитки	1 152	117
Деятельность водного транспорта	1 119	157
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	1 009	2 021
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	516	0
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	455	3 323
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий	330	290
Производство электрических машин и электрооборудования	127	514
Обработка вторичного сырья	76	13
Связь	67	67
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	31	31
Деятельность общественных объединений	22	0
Текстильное производство	11	415
Металлургическое производство	1	1
Добыча прочих полезных ископаемых	0	3 344
Производство одежды; выделка и крашение меха	0	902
Денежные средства, внесенные на накопительные счета до момента регистрации юридического лица	155	153
Некоммерческие организации в том числе:	170 100	53 895
Финансовое посредничество	103 134	351
Деятельность общественных объединений	50 120	38 114
Предоставление прочих видов услуг	5 983	2 708
Научные исследования и разработки	5 455	5 893
Образование	3 357	4 474
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	977	881
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	751	8
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	200	17
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	99	957
Химическое производство	19	353
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и	4	75

54

информационных технологий		
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	1	64
Физические лица - индивидуальные предприниматели в том числе:	25 613	29 342
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	17 673	19 166
Операции с недвижимым имуществом	3 802	5 148
Предоставление прочих видов услуг	1 566	2 793
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	993	963
Научные исследования и разработки	941	335
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	350	159
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	225	5
Деятельность сухопутного транспорта	21	549
Строительство	19	0
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	8	118
Деятельность гостиниц и ресторанов	5	30
Производство резиновых и пластмассовых изделий	3	1
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	3	57
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2	7
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2	11
Юридические лица - нерезиденты в том числе:	8	8
Предоставление прочих видов услуг	8	8
Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	327 050	358 000
Операции с недвижимым имуществом	229 550	100 000
Предоставление прочих видов услуг	75 000	75 000
Научные исследования и разработки	20 000	30 000
Строительство	2 500	3 000
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	0	150 000

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не привлекал депозиты, выраженные в драгоценных металлах, и не имеет обязательств по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг.

4.1.17. Информация об объеме и структуре выпущенных Банком долговых ценных бумаг приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012
15	Выпущенные долговые обязательства, в том числе:	92 341	70 601
	Выпущенные векселя,		
	со сроком погашения от 181 дня до 1 года, в том числе:	92 341	70 601
	Процентные векселя, в том числе	40 000	70 601
	Рубли РФ	40 000	0
	ставка 8.5%, дата размещения 30.04.2013 дата погашения 30.04.2014		
	Доллары США	0	30 373

ставка 5%, дата размещения 17.12.2012, дата погашения 20.06.2013		
ЕВРО	0	40 228
ставка 5%, дата размещения 17.12.2012, дата погашения 20.06.2013		
Дисконтные векселя, в том числе	52 341	0
Доллары США	16 365	0
ставка 5%, дата размещения 29.08.2013, дата погашения 29.08.2014		
ЕВРО	35 976	0
ставка 5%, дата размещения 29.08.2013, дата погашения 29.08.2014		

По состоянию на 1 января 2014 года:

- не заключались договора по привлечению денежных средств и размещению ценных бумаг, содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком;

- нет просроченной задолженности, нет реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

4.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Данные о размере, структуре прочих обязательств приведены в таблице ниже, там же представлены данные за прошлый отчетный период, благодаря чему, видно изменение обязательств.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2013	2012
16	Прочие обязательства	20 831	14 223
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц в том числе:	13 608	8 403
	Рубли РФ	5 988	3 482
	Доллары США	1 699	812
	ЕВРО	5 921	4 109
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	440
	ЕВРО	0	440
	Обязательства перед клиентами по установке системы «Клиент-Банк» том числе:	37	15
	Рубли РФ	37	15
	Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц в том числе:	0	182
	Рубли РФ	0	182
	Обязательства по процентам по выпущенным Банком векселям в том числе:	2 282	135
	Рубли РФ	2 282	0
	Доллары США	0	59
	ЕВРО	0	76
	Расчеты по налогам и сборам в том числе:	2 185	2 688
	Рубли РФ, из них	2 185	2 688
	Налог на прибыль	1 046	1 605
	Налог на имущество	213	852
	НДС	886	198
	Транспортный налог	29	26

Налог на загрязнение окружающей среды:	11	7
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в том числе:	410	383
Рубли РФ	370	351
Доллары США	20	24
ЕВРО	20	8
Доходы будущих периодов по другим операциям в том числе:	197	180
Аренда индивидуальных банковских сейфов, в том числе	197	180
Рубли РФ	197	180
Резервы по условным обязательствам некредитного характера в том числе:	2 112	1 830
Оценочные обязательства некредитного характера-риски нарушения информационной безопасности	2 112	1 830

Структура прочих обязательств, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
16	Прочие обязательства	8 230	8 583	312	1 594	2 112	20 831
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	7 779	4 065	170	1 594	0	13 608
	Обязательства по прочим операциям	37	0	0	0	0	37
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	2 282	0	0	0	2 282
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	412	2 183	0	0	0	2 595
	Доходы будущих периодов	2	53	142	0	0	197
	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	2 112	2 112

По состоянию на 01.01.2013:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
16	Прочие обязательства	1 362	5 356	1 552	4 123	1 830	14 223
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	523	2 301	1 423	4 123	0	8 370
	Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц в том числе:	182	0	0	0	0	182
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	440	0	0	0	0	440
	Обязательства по прочим операциям	15	0	0	0	0	15
	Обязательства по уплате процентов	0	182	0	0	0	182
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	135	0	0	0	135
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	383	2 688	0	0	0	3 071
	Доходы будущих периодов	1	50	129	0	0	180
	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	1 830	1 830

4.1.19. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2014 года уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) штук.

В соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, из них оплаченных и размещенных 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или заранее определенного, по решению общего собрания акционеров, круга лиц.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;

- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документацией Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшегося после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости принадлежащих им акций;

- требовать выкупа Банком акций.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Последним зарегистрированным дополнительным выпуском акций (Решение о четвертом дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано Московским ГТУ Банка России 31.10.2006 г.) размещено и оплачено 106 497 (Сто шесть тысяч четыреста девяносто семь) штук.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, каждая из которых дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

Нет акций, принадлежащих Банку.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

По состоянию на 1 января 2014 года на балансе Банка:

- нет нематериальных активов,
- 96% основных средств переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости (банковское здание),
- нет в собственности земельных участков.

Таким образом у Банка, нет в существенных размерах активов, подлежащих проверке на обесценение, нет убытков и сумм восстановления обесценения.

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2013 году в Банке таковыми являлись курсовые разницы возникшие в следствии изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте.

Официальный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рубля за 1 ЕВРО) и 53,9574 рубля за 1фунт стерлингов Соединенного Королевства Великобритании.

По итогам 2013 года:

Номер п/п	Наименование статьи	2013	2012
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 302	(5 829)
	Положительная переоценка Средств в иностранной валюте	519 593	766 042
	Отрицательная переоценка Средств в иностранной валюте	(518 291)	(771 87)1

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

Структура уплаченных Банком налогов в 2013 и 2012 года приведена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	2013	2012
21	Начисленные (уплаченные) налоги	27 623	31 702
	Налог на прибыль	22 032	26 044
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе	5 591	5 658
	НДС	1 786	1 517
	Сбор за загрязнение окружающей среды	42	38
	Налог на имущество	3 725	3 566
	Транспортный налог	29	26
	Госпошлина	9	511

Для определения налога на прибыль за 2013 год, доходы и расходы банка были сгруппированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ следующим образом:

Доходы	
Доходы от реализации	30 568
В виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм; (п. 2.2 ст. 290 НК)	1 659
От инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов; (п.2.3 ст.290 НК РФ).	12 430
От операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме; (п.2,6 ст.290 НК РФ).	6 428
От предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей; (п.2.9 ст.290 НК)	447
В виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля; (п.2.12 ст.290 НК РФ).	3 460
От оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк" (п.2.17 ст.290 НК РФ).	6 000
Другие доходы, связанные с банковской деятельностью. (п.2.22 ст.290 НК РФ).	146
Внереализационные доходы	1 235 544

От долевого участия в других организациях, (п. 1 ст. 250 НК)	32
В виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. (п. 2 и п. 11 ст. 250 НК)	511 579
В виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба; (п. 3 ст. 250 НК)	1 984
В виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (п. 6 ст. 250 НК)	325 463
В виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде; (п. 10 ст. 250 НК)	423
В виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями; (п. 2.18 ст. 290 НК РФ).	21 476
В виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях которые установлены статьей 292 настоящего Кодекса; (п. 2.20 ст. 290 НК)	374 373
в т.ч.% доходы по государственным долговым обязательствам	214
Доходы, полученные от реализации (перепродажи) ценных бумаг, в т.ч.:	10 412
1. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в т.ч.	2 286
корпоративные долговые обязательства -	2 286
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе векселя	8 126
Итого доходы:	1 276 524
Доход, налог с которого удерживается источником выплаты	32
Доходы для налогообложения	1 276 492
Расходы	
Расходы, связанные с производством	136 543
Материальные расходы (ст. 254)	3 581
Расходы на оплату труда (ст. 255 НК РФ).	88 033
Суммы начисленной амортизации (ст. 259 НК)	2 794
Расходы по ремонту основных средств (ст. 260 НК)	661
Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества (ст. 263 НК)	3 567
Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией (ст. 264 НК), в том числе:	37 898
суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, за исключением перечисленных в ст. 270 НК	21 686
суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги);	3 113
расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, в том числе услуг, оказываемых вневедомственной охраной при органах внутренних дел Российской;	2 620
расходы на обеспечение нормальных условий труда	848
арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки).	873
расходы на командировки	31
плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление.	139
расходы на аудиторские услуги;	723
расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями;	113
расходы на публикацию бухгалтерской отчетности,	22
представительские расходы,	1 859

расходы на канцелярские товары;	379
расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы);	4 288
расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных;	777
расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), деятельности налогоплательщика, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках,	401
прочие расходы	20
Убытки от реализации основных средств Банка, а также имущественных прав (ст. 268 НК)	10
Внереализационные расходы	1 028 889
Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида (п.1.2 ст. 265 НК)	91 666
Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (п.1.5 ст. 265 НК)	510 120
Расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации (п. 1.6. ст. 265 НК)	7 172
Судебные расходы и арбитражные сборы; (п. 1.10. ст. 265 НК)	151
Расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа в порядке, предусмотренном статьей 46 настоящего Кодекса, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк". (п. 1.15. ст. 265 НК)	92
Расходы на формирование резервов ст. 266 НК с учетом ст. 292	419 680
Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в т.ч.	848
1. Убытки, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в т.ч.	848
1.1 государственные долговые обязательства	848
Расходы для налогообложения	1 166 280
ПРИБЫЛЬ	110 212
Налог	22 032

В 2013 году Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки.

В отчетном году законодательством Российской Федерации не изменялись ставки налога и не вводились новые налоги.

4.2.4 Информация о вознаграждении работникам

Структура оплаты труда сотрудников Банка приведена в таблице:

Выплаты персоналу Банка:	Выплаты, ВСЕГО:		
	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	104 660	0	0
- оплата труда	59 958		
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	16 154		

- ежегодный оплачиваемый отпуск	6 779		
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 204		
-иные выплаты	18 565		
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	19 702	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X		
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0		
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0		
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	19702		
- иные долгосрочные вознаграждения	0		

Система оплаты труда находится под контролем Наблюдательного Совета Банка и регламентирована рядом внутренних документов Банка.

В целях контроля системы оплаты труда в 2013 году были утверждены следующие внутренние документы:

классификатор основных выплат работникам, включающий в себя основные виды стимулирующих выплат, доплат, компенсаций и гарантий, используемых Банком;

новая редакция Положения о премировании работников в АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО).

Наблюдательным Советом Банка с учетом уровня инфляции и планируемой индексацией заработной платы на 2013 год был утвержден размер фонда оплаты труда в размере, не превышающем 125 000 тысяч рублей.

В марте 2013 года были повышены должностные оклады работников в среднем на 16 (Шестнадцать) процентов. Оклады членов Правления Банка (кроме Лапшинова С.Б.) остались прежними. На заседании Наблюдательного Совета была подтверждена своевременность и целесообразность принятого решения.

Службой Внутреннего контроля на ежегодной основе проводится анализ системы оплаты труда и вознаграждений, по результатам которого был сделан вывод о том, что:

- заработная плата выплачивается в полном объеме и строго в сроки, предусмотренные Трудовым кодексом и Правилами трудового распорядка;

- уровень изменения состава работников вследствие увольнения и перехода на другую работу по личным мотивам (текучесть кадров) минимальна;

- уровень заработной платы соответствует среднерыночной, с учетом масштабов Банка и перечня оказываемых услуг;

- используемая система премирования обеспечивает мотивацию к труду, и как следствие, заинтересованность работников в результатах своего труда.

Политика в области оплаты труда направлена на нахождение взаимосвязи между результатами работы каждого работника и его вознаграждением при одновременной связи общего результата с конкретным вкладом отдельного работника.

Систему оплаты труда можно признать удовлетворительной, направленной на оценку показателей эффективности каждого работника с учетом принимаемых на себя рисков.

4.2.5 Информация о некоторых статьях доходов и расходов

В 2013 году

- Банком не проводилась и не планировалась реструктуризация деятельности;
- Банком не осуществлялось выбытие инвестиций;
- Банком не прекращалась деятельность;
- произошло выбытие одного полностью амортизированного основного средства.

Затраты на демонтаж в сумме 10 тыс. рублей нашли свое отражение в расходах по выбытию (реализации) имущества Банка.

4.2.6. Урегулирования судебных разбирательств

13.08.2013 года Арбитражным судом города Москвы возбуждено исковое производство по иску Антоновой О.А. –участника ООО «Транссервис» к Банку о признании недействительным решения общего собрания участников ООО «Транссервис» по одобрению возврата 8 000 000 рублей ранее полученных в качестве кредита от Банка.

В ходе судебного заседания 18 ноября 2013 года в следствие отказа от исковых требований к Банку производство по делу было прекращено.

27.08.2013 года Арбитражным судом города Москвы возбуждено исковое производство по иску Антоновой О.А. –участника ООО «Транссервис» к Банку о признании недействительными следующего решения общего собрания участников ООО «Транссервис», а именно: признать недействительными:

1. решение общего собрания ООО «Транссервис» от 02 ноября 2012 г. по вопросу повестки дня: пролонгировать с АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) кредитный договор в сумме 8 000 000,00 рублей (Восемь миллионов рублей) на срок 12 (двенадцать) месяцев, с уплатой 19 (Девятнадцати) процентов годовых;

2. кредитный договор между ООО «Транссервис» и АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) на сумму 8 000 000-00 руб. на срок 12 месяцев с уплатой 19 процентов годовых;

а также:

3. применить последствия недействительности сделки, а именно взыскать с АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) в пользу ООО «Транссервис» денежные средства в размере 1 520 000,00 руб.

31.01.2014 г. требования Истицы были уточнены, а именно: признать недействительными решение по вопросу повестки дня: пролонгировать с АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) кредитный договор в сумме 8 000 000,00 руб. на срок 12 месяцев с уплатой 19 процентов годовых; о признании недействительными следующую сделку: дополнительное соглашение от 06.11.12 г. № 01 к кредитному договору № ЛР01/2028 от 08.11.11 г. между ООО «Транссервис» и АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО); применить последствия недействительности сделок, а именно: взыскание с АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) в пользу ООО «Транссервис» денежных средств в размере 874 520. 55 рублей.

Решением арбитражного суда г. Москвы от 04.03.2014, требования Антоновой О.А. удовлетворены.

Апелляционная жалоба на решение суда подана АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) 25.03.2014 года. Дата рассмотрения жалобы Девятым Арбитражным апелляционным судом назначена на 20 мая 2014 года.

По состоянию на 01 января 2014 года руководство Банка не располагает иной информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, в которых Банк выступает ответчиком, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

4.2.7. Информация о размерах формирования и восстановления резервов, их структуре приведены в таблице ниже

	Наименование статьи отчета о финансовых результатах по форме 0409807	2013	2012
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:	(45 911)	(40 837)
	Восстановление сумм резервов, в том числе	377 255	559 573
	на возможные потери по ссудам	374 373	556 316
	по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	2 882	3 257
	Формирование резервов, в том числе	423 166	600 410
	на возможные потери по ссудам	419 680	597 247
	по получению процентных доходов по кредитным требованиям	3 486	3 163
16	Изменение резерва по прочим потерям	165	4 001

Восстановление сумм резервов по прочим потерям, в том числе	77 874	96 166
на условные обязательства кредитного характера	73 920	93 468
по остаткам на бал.счетах (30221, 30233)	42	7
на прочие операции (30602 и 47423)	360	151
на прочие финансово-хозяйственные операции (60308, 60312)	3 552	2 540
Формирование резервов, в том числе	77 709	92 165
по условным обязательствам кредитного характера	72 621	86 989
по остаткам на балансовых счетах (30221, 30233)	42	7
по прочим операции (30602 и 47423)	995	799
по прочим финансово-хозяйственным операции (60308, 60312)	3 770	2 540
по условным обязательствам некредитного характера	281	1 830

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде в размере 423 166 тысяч рублей произошло вследствие:

- выдачи новых ссуд	222 993
- изменения качества ссуд	193 827
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 722
иных причин, в том числе:	4 624
- увеличение резерва без изменения качества ссуды;	
- формирование резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям при их начислении	

Восстановление (списание) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде в размере 377 255 тысяч рублей произошло в следствии:

-погашения ссуд	92 449
-изменения качества ссуд	279 409
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	255
-иных причин, в том числе:	5 142
-восстановление резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям при их получении;	
-принятие к учету обеспечения по ссудной задолженности.	

Под условными обязательствами некредитного характера по состоянию на 1 января 2014 года, понимаются риски нарушения информационной безопасности.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.

Целью управления капиталом Банка является повышение его устойчивости путем плавного контролируемого увеличения размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

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

Размер собственных средств (капитала) Банка превышает установленный законодательно минимальный уровень более чем в 2 раза.

Управление капиталом в Банке происходит как на постоянной, так и на периодической основе.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

В случае возможного планируемого резкого (более чем на 10%) изменения капитала Банка в сторону уменьшения в результате предстоящих операций/сделок решения по допустимости такой

44

ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В 2013 году резкого падения капитала как на внутримесячные, так и на отчетные даты допущено не было.

Управление капиталом проводится на периодической основе. Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится, в том числе посредством проведения стресс-тестирования на основании Положения о проведении стресс-тестирования в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество), а именно оценки следующих показателей:

- Показатель достаточности собственных средств (капитала).
- Показатель общей достаточности капитала.
- Показатель оценки качества капитала.
- Обобщающий результат оценки по группе показателей капитала.

Стресс-тестирование проводится Отделом анализа рисков Банка не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября, по результатам финансовой отчетности за 1 и 3 кварталы отчетного года соответственно), а также единовременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений.

Если по результатам стресс-тестирования какой-либо из рассчитанных показателей оценен, как сомнительный или неудовлетворительный, стресс-тестирование по соответствующему показателю проводится на ежемесячной основе (по результатам месячной финансовой отчетности) до момента установления значения показателя не хуже, чем удовлетворительного. Результат ежемесячного стресс-теста по отдельным показателям доводится до Правления Банка.

Оценка каждого показателя проводится не менее, чем по двум сценариям в соответствии с главой 3 Положения, а именно:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10-30%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 20-50%.

Наблюдательный Совет и Правление Банка уделяют постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка.

В отчетном периоде случаев выявления серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

4.3.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Капитал Банка на 01 января 2014 года составил 667 971 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 596 198 тыс. рублей) и имеет четкую простую структуру.

Основной капитал Банка на 01 января 2014 года составил 581 514 тыс. рублей и состоит из следующих инструментов:

		Примечание
Уставный капитал кредитной организации	217 686	Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и состоит из 217 686 обыкновенных именных акций, каждая акция имеет номинальную стоимость 1000 рублей и предоставляет право одного голоса.
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	40 444	Резервный фонд сформирован в размере не менее 15 % от уставного капитала Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Резервном фонде, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка 19 мая 2009 года. Резервный фонд сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	248 059	
Нераспределенная прибыль отчетного года	75 325	

Дополнительный капитал Банка на 01 января 2014 года составил 86 457 тыс. рублей и состоит из следующих инструментов

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	86 457	
--	--------	--

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого капитала и в качестве внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков использует регулятивный капитал, определенный Положением Банка России № 215-П.

Оценка достаточности капитала и прогнозирование достаточности капитала для будущей деятельности производится в Банке на ежедневной основе как на текущую, так и на будущую отчетную дату с учетом всей полноты имеющейся в Банке информации о планируемых операциях/сделках и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В случае выявления возможного изменения капитала Банка в сторону уменьшения (более чем на 10%) в результате предстоящих операций/сделок или иных юридических фактов решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В экстренных случаях может быть созван Наблюдательный Совет или Общее собрание акционеров для принятия управленческих решений по увеличению капитала, в том числе

- увеличение уставного капитала как с предварительным внесением изменений в Устав с целью увеличения количества обыкновенных объявленных акций, так и в пределах установленного Уставом количества (в соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, что дает возможность увеличения уставного капитала в два раза без предварительного внесения изменения в Устава Банка)
- привлечение субординированных займов;
- реализация активов, не приносящих дохода и непосредственно не влияющих на совершение операций Банка;
- проведение иных операций, прямо или косвенно влияющих на размер капитала Банка, в том числе в соответствии с Политикой ликвидности Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка 11 января 2011 года (с изменениями, утвержденными Наблюдательным Советом Банка 15.10.2013 года).

Указанные экстренные меры не были реализованы в Банке как в отчетный период, так и ранее, в связи с текущим эффективным управлением уровнем достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 21.02 % Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 19,06%, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

По решению собрания акционеров от 25 марта 2013 года, была осуществлена выплата дивидендов в пользу акционеров в размере 39 184 тыс. рублей, из расчета 18% на долю участия;

У Банка нет убытков от обесценения и нет восстановления убытков от обесценения.

У Банка нет привилегированных акций.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1 По состоянию на 1 января 2014 года у Банка:

- нет остатков денежных средств недоступных для их использования;
- нет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- нет неиспользованных кредитных средствах с ограничениями по их использованию;

4.4.2 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за отчетный год имеет следующий вид:

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период, ВСЕГО	РФ	Страны группы развитых стран
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:	133 606	134 111	-505
1.1.1	Проценты полученные	331 196	331 196	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-81 969	-81 802	-167
1.1.3	Комиссии полученные	24 301	24 301	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 218	-2 880	-338
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	408	408	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 304	14 304	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	6 245	6 245	0
1.1.9	Операционные расходы	-129 509	-129 509	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-28 152	-28 152	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-140 916	-140 916	0
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12 241	-12 241	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-73 435	-73 435	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-560 009	-560 009	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-5 598	-5 598	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	494 165	494 165	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	19 084	19 084	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 882	-2 882	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-7 310	-7 310	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-750	-750	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-10	-10	0
2.7	Дивиденды полученные	32	32	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-728	-728	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-39 184	-39 184	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-39 184	-39 184	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	29 531	7 135	22 396
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-17 691	-39 582	21 891
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	578 814	467 388	111 426
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	561 123	211 472	349 651

Как наглядно видно из приведенной таблицы, в основной массе все денежные средства были получены (использованы) в операционной и финансовой деятельности от источников на территории Российской Федерации.

5 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

5.1. Основные (существенные, типичные) банковские риски, возникающие в процессе деятельности Банка.

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

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

а) к внутренним факторам правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

б) к внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Репутационный риск – риск потери деловой репутации, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

а) К внутренним факторам репутационного риска относятся:

несоблюдение Банком, законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

б) К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь в связи с неблагоприятным движением курсов валют, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Информационный риск (Риск нарушения информационной безопасности) - риск, связанный с угрозой информационной безопасности, который заключается в возможности утраты информационными активами свойств информационной безопасности в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Управление рисками в Банке осуществляет Отдел анализа рисков Банка. Отдел создан в целях осуществления комплексной оценки и управления рисками, принимаемыми на себя Банком, и представляет собой самостоятельное структурное подразделение.

Основными задачами Отдела являются:

- максимальное ограничение принимаемых Банком типичных рисков при проведении операций (сделок), в целях защиты интересов Банка;
- эффективная и объективная организация системы оценки уровня типичных рисков;
- эффективное управление типичными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Для выполнения поставленных задач Отдел исполняет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, совершенствует используемые в работе внутренние документы по оценке и управлению типичными рисками Банка;
- организует разработку и ведет внутренние формы отчетности для анализа типичных рисков, в том числе для представления органам управления Банка с целью принятия управленческих решений;
- анализирует внутреннюю и внешнюю отчетность Банка для принятия решений о степени рискованности проводимой операции (сделки);
- проводит текущий мониторинг типичных рисков Банка;
- проводит стресс-тестирование Банка с подготовкой заключения о проведении стресс-тестирования;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекс мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий;
- подготавливает заключения по результатам проведенного анализа типичных рисков перед заключением сделки или проведением операции, а также в случае ухудшения обязательных нормативов;
- готовит аналитические отчеты, рекомендации о наименее рискованных операциях (сделках);

- составляет прогнозы развития ситуаций на определенных сегментах рынка;
- анализирует расчеты обязательных нормативов;
- организует систему выявления и оценки уровня принимаемых Банком кредитных рисков при совершении операций (сделок);
- в случае выявления в деятельности клиентов операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, необычных операций (сделок) и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма передает информацию в Отдел ПОД/ФТ;
- участвует в реализации программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Основными положениями стратегии в области управления рисками:
- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
 - обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками Банка;
 - минимизация рисков, принимаемых на себя Банком в ходе финансово-хозяйственной деятельности;
 - обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;
 - обеспечение нормального и эффективного функционирования Банка в кризисных ситуациях;
 - недопущение попадания и/или долговременного нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) риском;
 - формирование портфеля активов и пассивов Банка за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
 - достижение корректного встраивания новых элементов системы анализа и управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
 - поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
 - своевременный учет и анализ всех событий, влияющих на финансовое положение (устойчивость) Банка и деловую репутацию, в том числе:
 - рисков активов Банка с учетом оценки категории качества ссуд, групп связанных между собой заемщиков (в том числе экономически);
 - рисков событий, связанных с оперативным управлением;
 - рисков событий, влияющих на обязательные нормативы Банка, включая лимиты открытых позиций.
 - в случае изменения законодательства, оперативное изменение всей внутренней документации и приведение ее в соответствии с законодательством;
 - участие Службы Внутреннего контроля в предотвращении банковских рисков;
 - постоянное совершенствование полноценной системы анализа и управления рисками Банка, в том числе:
 - совершенствование системы раннего предупреждения возможных проблем Банка;
 - совершенствование подходов к оценке совокупного уровня рисков Банка;
 - совершенствование подходов к порядку формирования резервов на возможные потери;
 - совершенствование подходов к порядку оценки качества ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
 - совершенствование подходов к оценке рисков, принимаемых Банком при осуществлении операций и сделок кредитного характера с группой связанных между собой заемщиков и заемщиков, связанных с Банком;
 - совершенствование подходов к порядку оценки риска ликвидности и методики расчета соответствующих нормативов;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления процентным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления процентным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления рыночным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления рыночным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления валютным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества корпоративного управления в Банке;

- совершенствование подходов к оценке качества управления всеми существующими банковскими рисками с учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания;
- совершенствование методики и инструментария мониторинга финансовой устойчивости Банка;
- совершенствование иного характера, приводящее к своевременному выявлению, учету, анализу, предотвращению и управлению над каким-либо риском, принимаемым на себя Банком.

Процедуры в системе управления рисками.

Утвержденные процедуры в системе управления рисками предусматривают создание, принятие и последующее ежедневное использование в операциях положений по управлению рисками, а также контроль соответствия практики принятым положениям.

Положения включают:

- идентификацию рисков;
- методологию оценки и контроля рисков;

Идентификация риска – это процесс выявления субъектов, объектов и ситуаций, несущих риск, факторов риска и классификации риска по видам. Основной целью идентификации рисков является создание условия для возможности их последующего измерения и контроля.

Методология оценки и контроля рисков.

Риски, которые несет Банк, делятся на:

- контролируемые;
- неподконтрольные.

В отношении рисков, которые являются контролируемыми, Банк решает, принимаются ли эти риски и до какой степени они должны быть уменьшены через процедуры контроля рисков.

В отношении рисков, которые являются неподконтрольными, принимается решение:

- о принятии данных рисков в полном объеме,
- о частичном принятии рисков,
- о непринятии рисков (в том числе – о необходимости выхода из бизнеса, который несет данные риски).

В случае полного или частичного принятия рисков определяются применяемые методы оценки и контроля рисков по величине и/или источнику возникновения.

Оценка уровня определенного риска происходит по величине:

- незначительные;
- умеренные;
- существенные;
- критические (предельно допустимые);
- недопустимые.

Данная классификация применяется на уровне Банка в целом, для определения границ возможных потерь Банка, на уровне отдельных типов операций/продуктов и услуг Банка, а также на уровне подразделений Банка.

Сведения о формах отчетности, используемых Банком, в том числе в качестве управленческих, а также о пользователях указанной отчетности.

Наименование отчета	Получаемая информация	Периодичность составления	Пользователь отчетности
<i>Риск ликвидности</i>			
Платежная позиция Банка	Контроль соблюдения нормативов ликвидности, прогнозирование ликвидности	ведется в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Информация об обязательных нормативах	Контроль нормативов, в том числе ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля.
Отчет привлеченных депозитов физических лиц	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.

Отчет о привлеченных депозитах юридических лиц	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Отчет о размещенных депозитах в Банке России	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Управление активных операций
Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения	Контроль ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Расчет капитала Банка	Контроль соблюдения нормативов, в том числе нормативов ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Управление активных операций Банка.
Требования Банка по размещенным средствам	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Обязательства Банка по привлеченным средствам	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
План погашения кредитов, выданных в режиме овердрафт, со сроком погашения до 30 дней	Прогнозирование уровня ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Коммерческие кредиты сроком погашения до 30 дней	Прогнозирование уровня ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Отчет о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Управление активных операций Банка.
Реестр векселей, находящихся в портфеле Банка	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Управление активных операций Банка.
Портфель ценных бумаг	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Управление активных операций
<i>Кредитный риск</i>			
Справка о группах связанных заемщиков	Контроль нормативов, в том числе кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Информация о крупных кредитах	Контроль нормативов, в том числе кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба Внутреннего Контроля
Прогноз движения по кредитам с учетом резервов	Контроль и прогнозирование величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Отчет обо всех выданных кредитах, об установленных лимитах на предоставление кредитов в режиме «овердрафт», о выданных банковских гарантиях	Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска.	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Отчет для определения резерва по выданным кредитам (без учета кредитов по банковским картам)	Контроль величины кредитного риска.	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.

Отчет для определения резерва по условным обязательствам кредитного характера	Контроль величины кредитного риска.	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Лимиты на работу с банками контрагентами по совершению конверсионных и банкнотных сделок	Контроль величины кредитного риска.	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Управление активных операций Банка.
Лимиты на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках контрагентах, (НОСТРО)	Контроль величины кредитного риска.	ежеквартально	Председатель правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Управление активных операций Банка.
Лимиты на работу с банками контрагентами по выдаче межбанковских кредитов, покупке ценных бумаг	Контроль величины кредитного риска.	ежеквартально	Председатель правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Управление активных операций Банка.
Лимиты на работу с контрагентом - эмитентом государственных ценных бумаг по покупке ОФЗ и контрагентами - участниками депозитных операций Банка России по размещению депозитов в Банке Росси	Контроль величины кредитного риска.	ежеквартально	Председатель правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Управление активных операций Банка.
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	Контроль величины кредитного риска.	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Гарантии, выданные Банком	Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска.	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Кредитные требования к связанным с Банком лицам. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в отношении связанных с Банком лиц. Совокупная сумма кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении акционеров, инсайдеров.	Контроль величины кредитного риска.	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба Внутреннего Контроля.

Репутационный риск

Анализ выявленных и отправленных в Росфинмониторинг сообщений по подозрительным операциям и операциям, подлежащим обязательному контролю; причин ошибок при отправлении; изменения степени риска клиентов в связи с осуществленными операциями	Контроль нормативов репутационного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба Внутреннего контроля.
Отчет для выявления операций с повышенным коэффициентом риска	Сведения об операциях клиентов	в режиме реального времени	Отдел ПОД/ФТ, Председатель Правления, Служба Внутреннего Контроля.
Контроль исправления нарушений и учет рекомендаций, выявленных в ходе проверки, проведенной СВК	Сведения о выявленных нарушениях	ежеквартально	Председатель правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего Контроля, Наблюдательный Совет Банка.
Реестр необычных и подлежащих обязательному контролю операций	Контроль нормативов репутационного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба Внутреннего контроля
Реестр платежей контрагенту	Для оценки реальности деятельности клиента	в режиме реального времени по запросу уполномоченных лиц	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба Внутреннего контроля, Отдел ПОД/ФТ, Председатель Кредитного комитета
Налоговые платежи			
Реестр наличных платежей			
Выборка клиентов по сумме поступлений денежных средств			
Выборка клиентов по степени риска			
Расчет удельного веса оборота наличных денежных средств			
Лимиты показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска	Значения показателей для оценки уровня риска	пересматриваются при необходимости	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего Контроля.
Реестр обязательств перед вкладчиками	Контроль обязательств Банка и требований к клиентам	в режиме реального времени по запросу уполномоченных лиц	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба Внутреннего контроля, Отдел операций физических лиц
Отчет для определения уровня репутационного риска	Контроль величины и динамики репутационного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего Контроля, Наблюдательный Совет
Правовой риск			
Отчет для определения уровня правового риска	Контроль событий, связанных с изменением величины правового риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего Контроля.
Оценка уровня	Контроль	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления

правового риска	величины правового риска		Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего Контроля, Наблюдательный Совет.
Рыночный риск			
Оценка финансовых инструментов, чувствительных к процентному и фондовому рискам	Контроль величины рыночного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Управление активных операций Банка.
Оценка уровня рыночного риска	Контроль величины рыночного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет.
Информация о мониторинге рынка межбанковских кредитов	Контроль процентного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Управление активных операций Банка.
Отчет по контролю ставок размещения	Контроль процентного риска	При каждой выдаче кредита или изменении ставки	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Кредитный отдел
Сведения об уровне процентного и фондового рисков	Контроль величины элементов рыночного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Управление активных операций Банка.
Валютный риск			
Справка об уровне валютного риска	Контроль величины валютного риска	ежедневно	Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля.
Отчет об открытых валютных позициях	Контроль величины валютного риска	ежедневно	Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля, Служба Внутреннего контроля
Операционный риск			
Оценка уровня операционного риска	Контроль величины операционного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка
Отчет о финансовых результатах	Данные для расчета операционного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, члены Наблюдательного Совета Банка
База рисков событий	Контроль рисков событий	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля
Риск нарушения информационной безопасности			
Результаты оценки рисков нарушения информационной безопасности	Контроль величины риска информационной безопасности	ежегодно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка
Информация о самооценке информационной безопасности Банка	Контроль изменения информационной инфраструктуры Банка и величины риска информационной безопасности	после любого изменения информационной инфраструктуры Банка существенно влияющей на информационную безопасность, но не реже чем раз в 3 года.	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка.
Стратегический риск			
Оценка экономического положения Банка (расчет экономических показателей)	Контроль за экономическими показателями Банка и оценка его финансового положения Банка, контроль показателей ликвидности	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, члены Наблюдательного Совета Банка
Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние	Оценка показателей структуры собственности	обновляется по мере изменения информации	Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля.

на решения, принимаемые органами управления Банка			
Список лиц, которые могут быть заинтересованы в совершении сделок. Список инсайдеров Банка. Список связанных с Банком лиц. Список акционеров Банка.	Сведения для расчетов нормативов	обновляется по мере изменения информации	Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего Контроля.
Оценка корпоративного управления	Оценка корпоративного управления	ежегодно	Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба Внутреннего Контроля.
Оценка уровня стратегического риска	Контроль величины стратегического риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет.
SWOT-анализ Банка	Слабые, сильные стороны Банка, тенденции развития.	в случае принятия стратегических решений или наличия угроз финансовой стабильности Банка	Наблюдательный совет, Председатель правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер.
<i>Оценка совокупного уровня риска</i>			
Оценка совокупного уровня риска	Контроль совокупного уровня риска	ежеквартально	Председатель Правления, Наблюдательный Совет, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка.
Заключение по результатам стресс-тестирования	Контроль возможного изменения финансового положения Банка	не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября), одновременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля, Наблюдательный Совет.

5.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам устанавливаются на Кредитном комитете. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений:

- о выдаче кредитов, об установлении лимитов кредитования, в том числе в форме «овердрафт», юридическим и физическим лицам, в том числе по банковским картам, а также изменению условий таких сделок;
- об установлении лимитов использования определенных финансовых инструментов индивидуально по каждому заемщику;
- о введении запрета на предоставление кредитов клиенту;
- об установлении общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем инструментам и субъектам кредитования);
- об установлении, изменении лимитов по операциям, в том числе:
 - на работу с банками-контрагентами по выдаче межбанковских кредитов;
 - на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-контрагентах (НОСТРО);
 - на иные операции;
- об установлении иных лимитов, предусмотренных в рамках принятых документов;

- о совершении операции, превышающей установленный лимит;
- об установлении иных лимитов в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты по предоставлению межбанковских кредитов, по совершению конверсионных и банкотных сделок, покупке ценных бумаг по общему правилу, пересматриваются на ежеквартальной основе; лимиты кредитования по иным кредитным продуктам пересматриваются при плановом мониторинге ссуды, а именно:

по юридическому лицу или по индивидуальному предпринимателю:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом;

- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня апреля;

по физическому лицу:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня первого месяца, следующего за календарным кварталом;

- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня февраля.

При этом внутренними документами Банка предусмотрены процедуры пересмотра лимитов на более частой основе по причине обнаружения факторов, требующих незамедлительного регулирования (уточнения размера) резерва.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Оценка распределения кредитного риска (требований к капиталу (собственным средствам) в отношении кредитного риска) основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного актива и определяются уровнем резервов, сформированных под него.

Непредвиденные потери (возникают в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Определяются в момент оценки стресс-тестирования Банка. Покрытие непредвиденных потерь в момент их возникновения производится за счет капитала банка.

Структура кредитного риска в разрезе банковских операций, географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности была представлена ранее в таблицах пункта 4.1.4

Результаты классификации активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери приведены в следующей таблице:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V		
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего, в том числе:	2 594 822		1 567 694	841 902	27 790	46 729	110 707	188 767	178 707

-предоставленные кредиты	1 828 866	70%	807 314	838 881	27 691	46 727	108 253	186 194	176 134
- корреспондентские счета	388 977	15%	388 977	0	0	0	0	0	0
-межбанковские кредиты	40 000	2%	40 000	0	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	324 291	12%	324 291	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	1 578	0%	114	0	0	2	1 462	1 463	1 463
-требования по получению процентных доходов	11 110	0%	6 998	3 021	99	0	992	1 110	1 110
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах,									
- условные обязательства кредитного характера	432 589		304 706	127 830	53	0	0	2 349	2 332
- условные обязательства некредитного характера	21 117		0	21 117	0	0	0	2 112	2 112

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери была приведена в пункте 4.2.5 данной пояснительной информации.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. Оценка залоговой (оценочной) стоимости залога, относящегося к I и II категории качества, производится сотрудниками Отдела анализа рисков Банка не реже одного раза в квартал.

По состоянию на 01.01.2014 структура залога второй категории качества, предоставленного в обеспечение кредитов, имеет следующий вид:

Вид залога	Справедливая стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимость	942 873	716 584
Товары в обороте	395 985	314 283
Основные средства и оборудование	18 150	13 903
Автотранспортные средства	16 357	12 758

Залог первой категории качества по состоянию на 01.01.2014 г. не предоставлен.

Поручительств предоставлено в размере 3 141 965 тыс. рублей.

Сотрудники Кредитного Отдела проводят проверки наличия, качества и условий хранения заложенного имущества. Процедура проведения и оформления результатов проверок описаны в Положении о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке и в Порядке обращения взыскания на предмет залога в Банке.

При наличии обеспечения, относящегося к I или II категории качества, ОАРБ проводит оценку финансового положения залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя) на момент принятия Банком обеспечения, а также в случае получения информации, влияющей на финансовое положение залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя). Оценка проводится с использованием имеющихся Методик и оформляется в виде отдельного профессионального суждения, которое предоставляется на рассмотрение Кредитного комитета одновременно с профессиональным суждением по заемщику.

Подходы, которые используются при оценке рыночной стоимости предметов залога:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объектов оценки, с учетом его износа;

- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;

- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Метод сравнимых продаж основывается на информации о сделках с аналогичным имуществом, полученной от торгующих компаний, из открытых источников, специализированных изданий. Метод используется, когда существует не менее двух независимых источников.

Метод совокупных затрат основывается на документально подтверждаемых залогодателем расходах, которые были произведены при приобретении и введении в действие оцениваемого имущества.

С целью определения рыночной стоимости залог подразделяется на:

- объекты недвижимого имущества;
- оборудование (станки, автоматизированные линии, автотранспорт, самоходные дорожно-строительные машины);
- товарно-материальные запасы;
- ценные бумаги;
- имущественные права;
- доли в уставном капитале.

Ликвидность имущества, предоставляемого в залог, подтверждается так называемым ценовым мониторингом, а именно:

- анализом конъюнктуры рынка аналогичных товаров;
- динамикой спроса и предложения;
- местом на рынке имущества;
- динамикой объемов продаж.

Анализ ликвидности имущества проводится сотрудником Отдела анализа рисков Банка с использованием открытых источников информации.

В качестве факторов, влияющих на рыночную стоимость залога, сотрудником Отдела анализа рисков Банка может использоваться информация о страховании обеспечения, истории перехода прав на обеспечение, планах по использованию обеспечения и иная доступная информация.

В сложных случаях при принятии решения о возможности оформления в качестве залога предлагаемого объекта, может привлекаться сотрудник Юридического отдела, которым производится предварительный анализ возможности оформления в залог предлагаемого объекта.

В случае отсутствия и невозможности получения иной объективной информации кроме общей (балансовой) стоимости обеспечения, залоговая (оценочная) стоимость определяется в размере 80 процентов от общей (балансовой) стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества, передаваемого в качестве обеспечения, производится при оформлении залога, либо непосредственно перед таковым и далее – в рамках периодического мониторинга. Результат оценки имущества, предлагаемого в залог, отражается в профессиональном мотивированном суждении. В профессиональном суждении в обязательном порядке указываются категория качества обеспечения и рыночная стоимость обеспечения. В случае необходимости указываются дополнительные условия оформления имущества в качестве залога.

Информация об итогах переоценки включается в профессиональное суждение по заемщику. Информация о рыночной стоимости обеспечения после проведения оценки или переоценки передается в Кредитный отдел с целью внесения соответствующих изменений в договоры залога.

В течение 2013 года Банк активно работал на рынке ценных бумаг. При формировании портфеля Банк уделяет повышенное внимание качеству эмитентов и ликвидности ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка составляют облигации и акции российских эмитентов, принимаемые Банком России в качестве обеспечения по краткосрочным кредитам или при заключении сделок РЕПО. Данные финансовые активы являются ликвидными, возможность их использования в качестве обеспечения не ограничена. В 2013 году указанные виды активов в обеспечение не передавались.

5.2.1. По рыночному риску:

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Уровень рыночного риска рассчитывается ОАРБ в порядке, предусмотренном Положением о порядке расчета величины рыночного риска Банка не реже одного раза в квартал.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Структуру финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель), представляют долговые и долевые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а именно вложения Банка в долговые обязательства российских кредитных организаций.

В качестве исходных данных для определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля Банк использует следующие данные:

- средневзвешенная цена сделок (WAP), рассчитываемая организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива;
- среднеарифметическое значение максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли (в случае, если WAP не предусмотрен к расчету);
- стоимость приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении ценных бумаг (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение).

В случае если на дату определения справедливой стоимости ценных бумаг, организатором торговли не рассчитывается WAP либо отсутствуют сведения для расчетов, то используются последние к дате определения наблюдаемые исходные данные, раскрываемые организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива.

Порядок расчета Рыночного риска регламентирован нормативными актами Банка России. Для оценки уровня подверженности Банка рыночному риску определена система пограничных значений (выраженное в процентах соотношение размера рыночного риска к собственным средствам (капиталу) Банка на дату оценки), преодоление которых означает увеличение влияния рыночного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Для расчета величины чистой позиции ценные бумаги, входящие в кредитный портфель, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета Рыночного риска. В расчете участвуют чистые длинные и короткие позиции, взвешенные в соответствии с классификацией ценных бумаг по уровню риска и распределенные в рамках временных интервалов в зависимости от срока, оставшегося до дня(досрочного) погашения.

Уровень подверженности Банка рыночному риску незначительный, в связи с чем, анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок не производится.

За 2013 год оценка уровня рыночного риска с указанием его процентного, фондового и валютного рисков признавалась незначительным. Чувствительность Банка к процентному, фондовому и валютному риску можно охарактеризовать как несущественную.

Уровни подверженности Банка рыночному риску:

менее 224,99%	незначительный
от 225% до 249,99%	умеренный
от 250% до 274,99%	существенный
от 275% до 299,99%	критический
более 300%	недопустимый

Оценка уровня рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков за 2013 г.

Собственные средства (капитал) Банка в тыс. руб.	667 971
Процентный риск в тыс. руб.	13 722
Доля процентного риска относительно собственных средств (капитала) Банка в %	2.05%
Фондовый риск в тыс. руб.	178.06
Доля фондового риска относительно собственных средств (капитала) Банка в %	0.03%
Валютный риск в тыс. руб.	21260.5
Доля открытой валютной позиции относительно собственных средств капитала Банка в %	3.18%
Рыночный риск в тыс. руб.	195 011.63
Доля рыночного риска относительно собственных средств (капитала) Банка в %	29.19%

5.2.2. По операционному риску:

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2014 г. составляет сумму в размере 37 990 тыс. руб.

Величина доходов за три предшествующих отчетному финансовым года (2010, 2011 и 2012 года) используемых для целей расчета требований к капиталу в отношении операционного риска составляет сумму в размере 759 803 тыс. рублей (чистый процентный доход - 663 865 тыс.руб. и чистых непроцентных доходов - 95 938 тыс. рублей)

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, бизнес-процессов и информационных систем, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- осуществление проверки лиц, принимаемых на работу Службой безопасности Банка;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

5.2.3. По риску инвестиций в долговые инструменты:

По состоянию на 01.01.2014 Банк не имел и не имеет финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

5.2.4. По процентному риску банковского портфеля:

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль установленных лимитов, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На периодической основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Процентный риск оказывает незначительное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

По состоянию на 01.01.2014 г. структура финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок представлена облигациями российских кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, объем вложений в которые составляет 116 378 тыс. рублей.

6 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

За отчетный год у Банка не было клиентов, доходы от сделок с которыми составили более 10 процентов общих доходов кредитной организации.

В разрезе основной, приносящий доход деятельности Банка, максимальная доля одного клиента к общей сумме процентных доходов по предоставленным кредитам составила 5,25%.

7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена

I.- по статьям бухгалтерского Балансе Банка по форме 0409806 за 2013 год.

	Связанные стороны, всего : в т. ч.	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Председатель Правления - единоличный орган	Лица, входящие Группу, в которую	Прочие лица, на которые может оказывать	Прочие лица, способные оказывать влияние на
--	---------------------------------------	-----------	------------------------------	--	----------------------------------	---	---

				управления	входит Банк	влияние физические лица, признанные аффилирован- ными лицами Банка	деятельность Банка
АКТИВЫ							
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	47 731	30 000	1 140	0	0	15 840	751
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерний и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	218	136	5	0	0	73	4
Всего активов	47 949	30 136	1 145	0	0	15 913	755
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в том числе:	117 435	97 698	35 504	2 762	2 762	14 079	5 590
Вклады физических лиц	104 731	97 377	35 504	2 762	2 762	1 696	5 590
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	40 001	0	0	0	0	40 000	0
Прочие	3 596	1 220	1 182	9	9	2 282	94

64

обязательства							
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	2	2	0	0	0	0
Всего обязательств	161 034	98 920	36 688	2 771	2 771	56 361	5 684

Для сравнения предоставляется аналогичная информация за 2012 год.

	Связанные стороны, всего, в т.ч.	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Председатель Правления - единоличный орган управления	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ							
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	50 373	29 700	2 250	4	4	4	18 427
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	2	2	2	2
Инвестиции в дочерний и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	231	135	12	0	0	0	83
Всего активов	50 604	29 835	2 262	4	4	4	18 510
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства		0	0	0	0	0	0

65

Центрального банка Российской Федерации							
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в том числе	49 684	32 289	31 698	1 258	1 258	947	14 400
Вклады физических лиц	43 109	32 024	31 698	1 258	1 258	585	8 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	70 602	30 373	30 373	0	0	0	40 229
Прочие обязательства	1 610	1 464	1 517	9	9	0	85
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	90	0	0	0	0	0	90
Всего обязательств	121 986	64 126	63 588	1 267	1 267	947	54 804

II. - по статьям Отчета о финансовых результатах Банка за 2013 год

	Связанные стороны, всего, в т.ч.	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Председатель Правления - единоличный орган управления	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	7 592	4 633	335	133	133	2 563	195
От размещения средств в кредитных организациях							
От предоставления ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 592	4 633	335	133	133	2 563	195
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)							
От вложений в ценные бумаги							
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	12 285	5 504	2 675	0	0	6 544	227
По привлеченным средствам кредитных организаций							

По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	12 227	5 446	2 617	0	0	6 544	227
По выпущенным долговым обязательствам	58	58	58	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-4 693	-871	-2 340	133	133	-3 981	-32
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:	1 088	301	2	0	0	779	7
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3	1	2	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3 605	-570	-2 338	133	133	-3 202	-25
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	860	340	61	12	12	472	42
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	1	1	1	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	154	67	45	10	10	79	7
Чистые доходы (расходы)	-2 590	-162	-2 231	155	155	-2 651	24
Операционные расходы	53 557	31 791	36 114	10 153	10 153	0	17 443

за 2012 год

	Связанные стороны, всего, в т.ч.	Акционеры	Члены Наблюдательного Совета	Председатель Правления - единоличный орган управления	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 786	798	283	0	0	0	778
От размещения средств в кредитных организациях							
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 786	798	283	0	0	0	778
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)							
От вложений в ценные бумаги							
Процентные расходы, всего, в том числе:	4 723	4 349	2 997	0	0	0	230
По привлеченным средствам кредитных организаций							
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 588	4 291	2 939	0	0	0	153
По выпущенным долговым обязательствам	135	58	58	0	0	0	77
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-2 937	-3 551	-2 714	0	0	0	548
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным	-921	-302	-452	0	0	0	-167

доходам, всего, в том числе:							
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4	-2	-2	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3 858	-3 853	-3 166	0	0	0	381
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	537	122	40	12	12	57	354
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-90	0	0	0	0	0	-90
Прочие операционные доходы	145	64	37	12	12	14	66
Чистые доходы (расходы)	-3 266	-3 667	-3 089	24	24	71	711
Операционные расходы	48 684	32 627	36 260	10 202	10 202	0	12 424

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

Показатели статей публикуемых форм Баланса и Отчета о финансовых результатах Банка, показывают незначительность сделок со связанными сторонами.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:

По состоянию на 1 января 2014 года списочная численность персонала Банка составляет 68 человек, в том числе 7 человек управленческого персонала (члены исполнительного органа и лица, исполняющие их обязанности).

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный Совет Банка;

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Наблюдательный Совет избран Общим собранием акционеров (Протокол № 50 от 25 марта 2013 г) в составе:

1. Грановский Лев Борисович;
2. Гуськов Виктор Павлович;
3. Орлов Андрей Юрьевич;
4. Пономарев Сергей Валентинович;
5. Мкртумов Александр Сергеевич.

Председателем Наблюдательного Совета избран Гуськов В.П.

В течение проверяемого периода состав Наблюдательного Совета не менялся.

Члены Наблюдательного Совета Грановский Л.Б., Гуськов В.П. владеют акциями Банка.

Грановский Л.Б. – 2 000 (Две тысячи) штук (0,92 %).

Гуськов В.П. – 14 116 (Четырнадцать тысяч сто шестнадцать) штук (6,48 %).

Среди иных членов Наблюдательного Совета нет представителей акционеров - юридических лиц. Орлов А.Ю., Пономарев С.В., Мкртумов А.С. – независимые члены Наблюдательного Совета.

Председателем Правления Банка на протяжении 2013 года являлся Грановский Л.Б., владеющий 2 (Двумя) тысячами акций Банка (0,92 %).

Правление Банка в течение проверяемого периода не переизбиралось. В состав Правления входят: Гуськова Н.В., Макарова И.Г., Лапшинов С.Б., Манайкин Н.Г.

Лапшинов С.Б. не владеет акциями Банка.

Иные члены Правления владеют акциями Банка:

Манайкин Н.Г. – 33 126 (Тридцать три тысяч сто двадцать шесть) штук (15,22 %);

Макарова И.Г. – 31 105 (Тридцать одна тысяча сто пять) штук (14,29 %).

Гуськова Н.В. – 29 105 (Двадцать девять тысяч сто пять) штук (13,37 %);

Структура оплаты труда, с выделением вознаграждения исполнительных органов Банка, подразделений и лиц управляющих и принимающих на себя риски Банка приведена в таблице:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	Выплаты, ВСЕГО:			Выплаты членам исполнительных органов и лицам, исполняющие их обязанности:			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	104 660	0	0	36 319	34.70%	0	X
- оплата труда	59 958			22 929	38.24%	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	16 154			4 077	25.24%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	6 779			2 339	34.50%	0	X

- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 204			713	22.25%	0	X
-иные выплаты	18 565			6 261	33.72%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	19 702	0	0	19 702	100.00%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X			X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0			0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0			0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	19 702			19702	100.00%	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0			0		0	0

	Выплаты, ВСЕГО:			Вознаграждение Подразделениям, осуществляющим управление рисками (осуществляющим внутренний контроль и выявление и оценку рисков):			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	104 660	0	0	9 545	9.12%	0	X
- оплата труда	59 958			5 031	8.39%	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	16 154			1 505	9.32%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	6 779			558	8.23%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 204			408	12.73%	0	X
-иные выплаты	18 565			2 043	11.00%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	19 702	0	0	0	0.00%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X			X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0			0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0			0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	19 702			0	0.00%	0	0
-иные долгосрочные вознаграждения				0		0	0

	Выплаты, ВСЕГО:			Вознаграждение работникам (руководителям), принимающим риски			
Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	104 660	0	0	19 311	18.45%	0	X
- оплата труда	59 958			10 945	18.25%	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствии с бюджетами и внебюджетными фондами	16 154			2 957	18.31%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	6 779			1 355	19.99%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 204			680	21.22%	0	X
- иные выплаты	18 565			3 374	18.17%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	19 702	0	0	0	0.00%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X			X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0			0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании трудовой деятельности персоналом	0			0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	19 702			0	0.00%	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0			0		0	0

Председатель Правления

Грановский Л.Б.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.



7 марта 2014 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 72 ЛИСТ 9
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНГ"
ЗОЛОТУХИН А.Р.

