

Пояснительная информация к годовой отчетности:

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	2
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	3
3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	3
4. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	10
- ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	10
- ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	11
- ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	13
- ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	14
- ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	14
- ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	15
- ПРОЧИЕ АКТИВЫ	16
- КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	16
- СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	17
- СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	17
- ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
- ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19
- СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ	19
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	19
- ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	20
- ИНФОРМАЦИЯ О ФОРМИРОВАНИИ И ВОССТАНОВЛЕНИИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	20
- ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20
- ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА	21
- ИНФОРМАЦИЯ О НАЧИСЛЕННЫХ (УПЛАЧЕННЫХ) НАЛОГАХ	21
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	21
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	23
9. ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА	23
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	38
11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПЕРСОНАЛА	40
12. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40
13. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	42

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2013 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

Открытое акционерное общество «БыстроБанк» (далее Банк) — это коммерческий банк, который является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1745. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Удмуртская республика, 426008, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268. По состоянию на 01 января 2014 года Банк имеет филиал в г. Москва, а также структурные подразделения в Удмуртской Республике, Республике Татарстан, Республике Башкортостан, Самарской области, Саратовской области, Свердловской области, Челябинской области, Пермского края. Филиалов за рубежом Банк не имеет. В 2005 году Банк принят в государственную систему страхования вкладов. Общее количество сотрудников Банка на 01 января 2014 года составляло 1063 человек.

Основным акционером Банка (99,9%) является нерезидент БСТРБ Холдинг Компани Лтд. (BSTRB Holding Company Ltd.), место нахождения: Трайденг Чемберс, а/я 146, Род-Таун, Тортولا, Британские Виргинские острова (Trident Chambers, P.O. Box 146, Road Town, Tortola, B.V.I.) (сведения о регистрации: номер компании 1635801, дата регистрации 08.03.2011, регистрирующий орган - Регистратор Компаний Британских Виргинских островов (Registrar of Corporate Affairs)).

ОАО «БыстроБанк» является головной компанией консолидированной группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Фактическое местонахождение	Доля участия, %	Доля контроля, %	Регистрационный номер
ОАО «БыстроБанк»	Российская Федерация, 426008, Ижевск, Пушкинская, 268	Головная компания	Головная компания	1745
ООО «Тауэр»	Российская Федерация, 426008, Ижевск, Пушкинская, 268	1,00	100	1051800535709

Компания ООО «Тауэр» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации, контроль над компанией приобретен группой 14 апреля 2007 года. Основной деятельностью компании является сдача в аренду недвижимого имущества. Учредителем компании является ОАО «БыстроБанк»-1,00%, собственные доли, выкупленные у участников-99,9%.

Во втором квартале 2013 года группа утратила контроль над дочерней компанией ООО «Страховая компания «Быстро!Страхование» путем продажи долей и выхода из состава участников.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Банк концентрируется на развитии розничных услуг и малого бизнеса.

В ноябре 2013 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило ОАО

«БыстроБанк» долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «В-», краткосрочный РДЭ на уровне «В», национальный долгосрочный рейтинг - «BB-(rus)». Прогноз по рейтингам - «Стабильный».

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического и налогового законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции.

В 2013 году Центральный Банк России начал меры по повышению качества банковской системы РФ. В частности, был проведен отзыв лицензий у 32 банков, основными причинами этого, стало нарушение законодательства в части противодействия отмыванию доходов, а также недостаточный уровень ликвидности. Помимо этого, Центральный Банк начал действия по сдерживанию роста розничного кредитования, и усилит эти меры в 2014 году.

Перспективы экономического развития банковской системы в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой и политической систем, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА.

По итогам деятельности в 2013 году Банк получил чистую прибыль в размере 851 177 тыс. рублей, что в 9 раз превышает прибыль прошлого года, а это основной показатель эффективности и стабильности работы любого банка. Прибыль увеличивает и капитал Банка. За отчетный год капитал Банка вырос в 1,5 раза и достиг уровня 3 523 145 тыс. рублей. Активы Банка увеличились в 1,4 раза и составили 34 779 040 тыс. рублей (за 2012 год - 24 540 975 тыс. рублей).

По данным НБ УР открытое акционерное общество «БыстроБанк» является крупнейшим Банком, зарегистрированным на территории Удмуртии, и занимает по итогам деятельности 2 место на рынке розничных потребительских банковских услуг и депозитов физических лиц, уступая лишь Сбербанку.

Кредитный портфель Банка за 2013 год увеличился в 1,8 раза и составил на конец года 30 840 532 тыс. рублей (за 2012 год - 17 092 235 тыс. рублей), в т.ч. кредитный портфель ЮЛ и ИП - 4 595 102 тыс. рублей (за 2012 год - 4 453 588 тыс. рублей), ФЛ - 20 014 017 тыс. рублей (за 2012 год - 10 310 939 тыс. рублей). Основной рост произошел за счет кредитов, выданных физическим лицам. Доля кредитов ФЛ в структуре кредитного портфеля составляет 65%, ЮЛ и ИП - 15% и 20% приходится на долю кредитных организаций.

В 2013 году портфель автокредитов Банка превысил 10 млрд. рублей и продемонстрировал рост на 123%. В результате Банк существенно поднялся в рейтингах по объемам автокредитования среди всех банков страны (12 место), и по итогам года Банк приблизился к десятке лидеров.

До 56 места поднялся Банк в рейтинге в области потребительского кредитования, отыграв тем самым 16 позиций. В 2013 году Банк предпринял ряд мероприятий по снижению рисков, что привело к уменьшению темпов роста объемов беззалогового кредитования и увеличению в розничном портфеле доли более качественных заемщиков.

Объем средств, привлеченный Банком от клиентов (ФЛ, ЮЛ и ИП), на начало 2013 года составлял 19 293 570 тыс. рублей, а на конец 2013 года вырос в 1,4 раза и составил 27 234 696 тыс. рублей. Наибольшее влияние на увеличение объема привлеченных денежных средств оказали средства, привлеченные от ФЛ — 19 290 947 тыс. рублей, в т.ч. срочные вклады -18 592 176 тыс. рублей, за 2012 год соответственно 11 318 617 тыс. рублей и 10 716 767 тыс. рублей. Таким образом, портфель вкладов за год вырос более чем на 70% и превысил 18 млрд. рублей. При этом в 2013 году впервые доля регионов за пределами Удмуртии составила более 51% в размере прироста срочных вкладов, и, таким образом, регионы внесли более существенный вклад в данный показатель, чем Удмуртия.

В отчетном 2013 году Банк активно работал в направлении развития собственной розничной сети: всего было открыто 22 новых и реконструировано 15 офисов продаж.

В настоящее время розничная сеть Банка состоит из 53 офисов и более 350 точек продаж, функционирующих в 10 Российских регионах, на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края и г. Москва.

Стратегия Банка: концентрация на работе с розничными клиентами, малым и средним бизнесом, насыщение сети офисов банковского обслуживания, освоение новых высокотехнологичных каналов продаж и послепродажного обслуживания, модернизация бизнес-процессов, повышение эффективности процессов клиентского обслуживания.

Основными задачами на текущем этапе по реализации рыночной стратегии являются:

- повышение качества процедур разработки и внедрения продуктов,
- модернизация продуктовой линейки;
- техническое перевооружение;
- открытие новых офисов продаж и послепродажного обслуживания;
- реализация систем управления качеством;
- реализация программ повышения эффективности по отдельным направлениям деятельности;
- привлечение инвестиционных ресурсов для увеличения капитала Банка и финансирования его текущей деятельности.

4. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Основные принципы бухгалтерского учета.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч и составлена на основе бухгалтерских записей в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Методы оценки и учета существенных операций и событий.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций, осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной

валюты;

- доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Бухгалтерский учет операций привлечения/размещения.

Учет операций осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Периоды начисления (расчетные периоды) процентов по размещенным средствам, по каждому виду кредитования, определяются во внутренних документах, регламентирующих данный вид кредитования, либо в договорах. Начисленные проценты отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета дважды в месяц: за период с начала месяца по последний день расчетного периода - в последний день расчетного периода, а за период с первого дня расчетного периода по последний день отчетного месяца - в последний календарный день месяца.

- Сумма поручительства, в целях учета на внебалансовых счетах (если не указана в договоре поручительства), на дату выдачи кредита определяется в сумме основного долга и суммы начисленных процентов по ставке, действующей на дату выдачи, за весь срок действия договора и в течение срока действия поручительства не изменяется.

- Сумма договора залога в силу закона, для учета на внебалансовых счетах, при выдаче кредита определяется как наибольшая из сумм договора купли-продажи имущества и акта оценки при его наличии. Сумма договора залога, выраженная в иностранной валюте без указания курса пересчета в валюту РФ, в целях учета на внебалансовых счетах, пересчитывается в рубли по курсу на дату подписания договора и в течение срока действия договора пересчету не подлежит.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Периоды начисления (расчетные периоды) процентов по привлеченным средствам, по каждому виду вклада, определяются во внутренних документах, регламентирующих данный вид вклада (депозита) либо в договорах. Начисленные проценты отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета аналогично процентам по размещенным средствам. Проценты могут быть начислены в последний рабочий день месяца, если согласно депозитному договору, предусмотрена выплата процентов клиенту в последний рабочий день месяца за весь календарный месяц.

- Банк не отражает в учете внутридневные лимиты по кредитам ЦБ РФ.

- Ценные бумаги и активы, переданные Банком в обеспечение полученного кредита Банка России, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах №91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и №91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», при наличии числящихся, на соответствующих балансовых счетах, полученных денежных средств по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей).

Учет операций осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

- Вложения в векселя учитываются по покупной стоимости приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания, вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо по ним создаются резервы на возможные потери. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, в случае отсутствия текущей (справедливой) стоимости, оценка (переоценка) производится по последней имеющейся текущей (справедливой) стоимости месяца.

- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

- Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена если соблюдаются следующие условия:

1) допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

2) оборот за последний календарный месяц, на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли, составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая, в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;

3) информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав.

В случае невозможности надежного определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Банк использует метод оценки стоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг ФИФО.

Под сделкой обратного РЕПО понимается заключение сделки покупки ценных бумаг (первая часть сделки обратного РЕПО) с одновременным заключением сделки (сделок) обратной продажи (вторая часть сделки обратного РЕПО) тех же ценных бумаг через определенный промежуток времени, по определенной цене. При этом, разница между суммами частей сделки обратного РЕПО признается процентным расходом или доходом. Операции обратного РЕПО классифицируются Банком как размещение денежных средств. Полученные по сделке обратного РЕПО ценные бумаги, не признаются приобретенными в какой-либо учетный портфель, и учитываются Банком как "полученные без первоначального признания" на счетах внебалансового учета. Ценные бумаги, полученные по сделке РЕПО, в сумме, определенной условиями договора, в дату перехода прав собственности на бумагу, подлежат учету на внебалансовом счете. Денежные средства, переданные по сделке РЕПО, подлежат учету в дату оплаты на счетах по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами.

Учет операций осуществляется с учетом следующих особенностей:

- датой первоначального признания производного финансового инструмента, в бухгалтерском учете, является дата заключения договора;
- датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту;
- с даты первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в рублях. Справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в зависимости от того, является ли рынок активным или неактивным;
- рынок признается активным, если операции с производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе, при условии, что в течение последних 90 дней было совершено не менее 10 сделок на общую сумму не менее 500 000 рублей;

- справедливая стоимость производного финансового инструмента, при активном рынке, определяется на основе общедоступной информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, и принимается равной рыночной (средневзвешенной цене на бирже) цене;
- если рынок является неактивным, то Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента, последовательно используя пункты 3.1 - 3.4 и 4.1-4.13 «Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового Кодекса РФ», утвержденного Приказом ФСФР от 09.11.2010г. №10-67/пз-н;
- отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в следующих случаях:
 - в последний рабочий день месяца;
 - на дату прекращения признания производного финансового инструмента;
 - на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка.

Учет операций, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно, в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений, с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- банк принимает к бухгалтерскому учету, в составе основных средств, предметы стоимостью свыше 40000 руб. без учета НДС, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К основным средствам, независимо от стоимости, относится оружие;
- изменение первоначальной стоимости ОС допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств;
- по решению Президента банка, не чаще одного раза в год, возможно проведение переоценки групп однородных объектов ОС по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, по текущей (восстановительной) стоимости. В последующем, однажды переоцененные основные средства, подлежат обязательной переоценке в случае существенного (более 5%) отличия стоимости, по которой они отражаются в бухгалтерском учете, от текущей (восстановительной);
- нематериальными активами, в целях бухгалтерского учета, признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом;
- бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату. После признания обесценения, амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования;
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам,

рассчитанным, исходя из срока полезного использования объекта;

- расходы на оплату труда отражаются по мере начисления. Начисления страховых взносов отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день отчетного месяца;
- расходы по хозяйственным операциям, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующему отчетному периоду, отражаются в учете по дебету счета 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" и списываются на счета расходов по соответствующим символам отчетности, в течение срока, к которому они относятся. В случае, если этот срок превышает один отчетный период (квартал), списание на счета расходов осуществляется один раз в квартал, в последний рабочий день;
- начисление и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату, на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы, на основании подтверждающих документов, в последний рабочий день отчетного месяца.

Сроки проведения инвентаризации, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при проведении инвентаризации, устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв-оценочное обязательство некредитного характера) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно, в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на своем балансе. Суммы НДС, уплаченного по банковским операциям филиала, в течении отчетного месяца отражаются на балансе филиала (балансовый счет 60310). В последний рабочий день месяца остаток по счету 60310 передается филиалом на баланс головного офиса Банка.

Изменения в Учетной политике и представления бухгалтерской отчетности.

В 2013 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2013 году не вносились.

Банк продолжил последовательное применение Учетной политики на основе принципа непрерывно действующей организации.

В Учетной политике Банка на 2014 год внесены изменения, дополнения в действующую Учетную политику Банка, в связи с вступлением изменений с 01 января 2014 года Федерального Закона Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 25 ноября 2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в части уточнения критерия существенности суммы условного обязательства некредитного характера, отражения срочных операций, операций на счетах главы Г и отражения в балансе отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В годовом отчете за 2013 год, в качестве корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

(в тысячах рублей)

Корректирующие события после отчетной даты (тыс.)	2012 год	2013 год
---	----------	----------

рублей)		
резервы на возможные потери по ссудной задолженности в связи с получением информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика на отчетную дату	101	244
операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	2 761	11 145
налог на прибыль	10 057	72 075
другие налоги и сборы, относящиеся к расходам прошлого года	200	735
отчисления в фонды, доначисленные	-	35

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты), за 2013 год отсутствуют.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на конец отчетного периода, которые могут нести в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года:

Обесценение основных средств. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие признаков возможного обесценения активов. Если подобные признаки имеют место, Банк проводит оценку возмещаемой стоимости такого актива. Это требует определения ценности от использования генерирующих денежные потоки единиц, к которым относится данный актив. Определение обесценения основных средств предполагает использование оценок в отношении причины, срока и суммы обесценения. Наличие обесценения зависит от ряда факторов, таких как изменения в текущих условиях конкуренции, ожидаемый темп роста отрасли, увеличение стоимости капитала, изменения в возможности привлечения финансирования в будущем, технологическое устаревание, прекращение обслуживания, текущая стоимость замещения и прочие изменения в обстоятельствах, указывающих на наличие обесценения. По состоянию на 31 декабря 2013г., согласно проведенной оценке, обесценение основных средств отсутствует.

Обязательства по выплатам отпускного вознаграждения работникам. Банк формирует в учете задолженность перед персоналом, связанную с наличием у сотрудников Банка неиспользованных отпусков, резервы, на предстоящую оплату отпусков работникам кредитной организации, Банк не формирует.

Судебные иски. Руководство Банка применяет существенные суждения при оценке и отражении в учете резервов (оценочных обязательств некредитного характера) и рисков возникновения условных обязательств, связанных с существующими судебными делами и прочими претензиями, которые должны быть урегулированы путем переговоров, посредничества, арбитражного или судебного разбирательства. Суждение руководства необходимо для оценки вероятности положительного урегулирования иска против Банка или вероятности возникновения обязательства, и для определения возможной суммы окончательного урегулирования. Вследствие неопределенности, присущей процессу оценки, фактические расходы могут отличаться от первоначальной оценки резерва. По состоянию на отчетную дату, Банк выступает ответчиком в судебных разбирательствах и создал резерв (оценочное обязательство не кредитного характера),

размер которого не является существенным.

Текущие налоги. Налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Помимо этого, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами, применительно к операциям и деятельности Банка, может не совпадать с мнением руководства Банка. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по сделкам и начислить Банку значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Окончательная сумма уплачиваемых налогов зависит от многих факторов, включая переговоры с налоговыми органами, исход судебных разбирательств по налоговым вопросам, возникшим в результате налоговых проверок. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2013г., соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и существует высокая вероятность того, что позиция Банка в отношении налогового законодательства, останется устойчивой.

Отложенный налог на прибыль. Начиная с финансовой отчетности за 2014 год, Банк рассчитывает и отражает в учете отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. При расчете отложенного налога на прибыль требуется суждение руководства Банка. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой существует вероятность их реализации. Реализация отложенного налогового актива будет зависеть от возможности получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды.

Существенных ошибок за предшествующие периоды, в ходе составления финансовой отчетности за 2013 год, не установлено. Пересмотр отчетности за предыдущие периоды не производился.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Остатки денежных средств на 1 января 2014 года составляют 2 231 089 тыс. рублей (на 1 января 2013 года — 5 982 820 тыс. рублей). Сумма 203 644 тыс. рублей (на 1 января 2013 года — 172 898 тыс. рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов, Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Наличные средства	926 576	508 538
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	756 351	331 282
Средства в кредитных организациях РФ	314 948	5142 542
Средства в банках-нерезидентах	1 790	458
Средства на торговых банковских счетах	4	0
Средства в клиринговых организациях	231 420	0
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам		
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	2 231 089	5 982 820

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имеет счета типа НОСТРО в 12 Российских банках и в 2 банках-нерезидентах, торговый счет для осуществления денежных расчетов по итогам

клиринга и счет для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. Резервы под возможные потери в отчетном 2013 году не создавались из-за отсутствия риска. По состоянию на 1 января 2013 года Банк также имел счета типа НОСТРО в 12 Российских банках и в 2 банках-нерезидентах. На 1 января 2012 года Банком был создан резерв под возможные потери в сумме 101 тыс.рублей по корреспондентскому счету банка-резидента. В 2012 году клиринговых операций Банк не осуществлял.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Долговые ценные бумаги	3 007 160	2 095 807
Долевые ценные бумаги	1	87
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 007 161	2 095 894

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ и долларах США, выпущенными кредитными организациями и крупными российскими корпорациями, свободно обращающимися на процентном рынке. Далее представлен анализ облигаций кредитных организаций в разрезе их видов на 1 января 2014 года:

Наименование облигаций	Ставка купона	Валюта	Величина купонного дохода (в тысячах рублей)	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации кредитных организаций					
Обл.АкБарс-БО1/4В020102590В	9.65%	810	229	18.10.2012	15.10.2015
Обл.АкБарс-БО2/4В020202590В	9.20%	810	782	20.03.2013	16.03.2016
Обл.АкБарс-БО3/4В020302590В	8.85%	810	1 556	22.08.2013	18.08.2016
Обл.ВТБ-6/40501000В	7.58%	810	1 630	19.07.2006	06.07.2016
Обл.ВТБ БО-03/4В020301000В	8.00%	810	87	20.03.2012	17.03.2015
Обл.ВТБ БО-04/4В020401000В	8.00%	810	198	20.03.2012	17.03.2015
Обл.ВТБ БО-06/4В020601000В	8.35%	810	178	23.12.2011	19.12.2014
Обл.ВТБ БО-07/4В020701000В	8.15%	810	645	27.01.2012	23.01.2015
Обл.ВТБ БО-08/4В020801000В	7.63%	810	519	04.09.2012	01.09.2015
Обл.ВТБ24 1-ИП/40501623В	8.65%	810	460	16.12.2009	10.12.2014
Обл.ГазпромБ 6/40600354В	8.85%	810	2 186	12.07.2012	07.07.2016
Обл.ГПБ БО-02/4В020200354В	6.75%	810	3 409	18.07.2011	18.07.2014
Обл.ГПБ БО-03/4В020300354В	8.50%	810	3 434	01.02.2012	01.02.2015
Обл.ГПБ БО-04/4В020400354В	8.50%	810	187	20.02.2011	20.12.2014
Обл.ДельтаКредит 06/40603338В	7.20%	810	248	22.06.2011	15.06.2016
Обл.ДельтаКредит 08-ИП/40803338В	7.33%	810	1 246	09.11.2011	02.11.2016
Обл.ИнтезаБ-3/40302216В	9.00%	810	980	10.04.2012	13.04.2015

Обл.Интеза БО1/4В020102216В	9.75%	810	869	25.10.2012	25.10.2015
Обл.МКБ БО-04/4В020401978В	10.25%	810	551	15.04.2011	15.04.2014
Обл.МКБ БО-3/4В020301978В	9.40%	810	716	27.04.2012	27.04.2015
Обл.МКБ 08обл/40801978В	9.75%	810	549	14.04.2010	08.04.2015
Обл.МСП Банк 1/40103340В	8.70%	810	2 174	29.03.2012	17.03.2022
Обл.МСП Банк 2/40203340В	9.20%	810	3 203	09.02.2012	05.02.2015
Обл.РосселхБО2/4В020203349В	8.20%	810	2 946	07.02.2012	03.02.2015
Обл.РосселхБО3/4В020303349В	8.20%	810	2 967	09.02.2012	05.02.2015
Обл.РосселхБ 8/40803349В	8.40%	810	250	26.11.2009	14.11.2019
Обл.РосселхБ 9/40903349В	8.40%	810	690	26.11.2009	14.11.2019
Обл.РосселхБ10/41003349В	8.20%	810	150	10.02.2010	29.01.2020
Обл.РосселхБ11/41103349В	8.20%	810	1 629	11.02.2010	30.01.2020
Обл.РосселхБ16/41603349В	8.55%	810	1 749	16.04.2012	04.04.2022
Обл.РосселхБ17/41703349В	8.35%	810	711	23.10.2012	11.10.2022
Обл.СвязьБанкБ2/4В020201470В	8.60%	810	729	29.04.2013	29.04.2016
Обл.СвязьБанкБ1/4В020101470В	9.00%	810	464	01.11.2012	01.11.2015
Обл.СвязьБанк4/40401470В	8.80%	810	222	25.04.2012	13.04.2022
Обл.ЮнКрБанкБО-4/4В020400001В	9.10%	810	501	26.10.2012	23.10.2015
Обл.ЮнКрБанкБО-8/4В020800001В	8.15%	810	985	26.02.2013	23.02.2016
Обл.ЮнКрБанкБО-9/4В020900001В	8.15%	810	1 773	26.02.2013	23.02.2016

Далее представлен анализ облигаций прочих эмитентов в разрезе их видов на 1 января 2014 года:

Наименование облигаций	Ставка купона	Валюта	Величина купонного дохода (в тысячах рублей)	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации прочих эмитентов					
Обл.РЖД-10обл/4-10-65045-D	15.00%	810	1635	12.03.2009	06.03.2014
Обл.РЖД-17 обл/4-17-65045-D	10.45%	810	3 280	27.07.2009	16.07.2018
Обл.ТКБ БО-2/4В020202210В	9.70%	810	552	11.06.2013	30.05.2023
Обл.ФСК ЕЭС-15/4-15-65018-D	8.75%	810	1 581	27.10.2011	12.10.2023
Обл.ФСК ЕЭС-18/4-18-65018-D	8.50%	810	492	12.12.2011	27.11.2023
Обл. ВЭБ 18 USD/4-18-00004-T	1.99%	840	831	21.02.2012	20.02.2015
Обл.ВЭБлизинг8/4-08-43801-H	8.80%	810	1 453	01.11.2011	19.10.2021
Обл.ВЭБлизинг9/4-09-43801-H	8.80%	810	1 424	02.11.2011	20.10.2021
Обл.ГАЗПРОМ А9/4-09-00028-A	7.23%	810	1 519	21.02.2007	12.02.2014

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения облигаций от 1 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7.20% до 9.75% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2014 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 650 000 тыс.руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (на 1 января 2013 года такие операции отсутствовали). Банк в течение 2013 и 2012 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Ниже приводится портфель долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по

состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Текущие непосроченные (по справедливой стоимости)		
- других российских муниципальных структур	-	2 823
-кредитных организаций	2 387 613	1 408 000
- крупных российских корпораций	619 547	684 984
ИТОГО долговых торговых ценных бумаг	3 007 160	2 095 807

При оценке финансовых активов по справедливой стоимости, Банком используется рыночный подход, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми активами. Исходными данными являются котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы, к которым Банк имеет доступ на дату оценки и данные, не являющиеся котируемыми ценами, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива. МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Межбанковские кредиты	6 036 795	1 629 569
Векселя кредитных организаций	194 621	698 139
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 595 102	4 453 588
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	16 365	60 745
Кредиты юридическим лицам - резидентам	4 354 928	4 057 092
Кредиты индивидуальным предпринимателям	223 809	335 751
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	20 014 017	10 310 939
Потребительские кредиты	8 814 909	4 503 691
Ипотечные кредиты	1 115 574	1 305 098
Автокредиты	10 083 534	4 502 150
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	30 840 535	17 092 235
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 183 850	1 398 770
Итого чистая ссудная задолженность	28 656 685	15 693 465

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2014 года основная часть всех ссуд была

предоставлена Банком заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике и г. Москва.

По состоянию на 1 января 2014 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала трем клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 542 607 тыс. руб., соответственно на 1 января 2013 года предоставлены ссуды четырем клиентам на сумму 1 657 639 тыс.рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в остатке ссуд, предоставленных клиентам, отсутствуют ссуды, по которым не начислялись проценты.

Эффективная ставка резерва по ссудам, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности, на 1 января 2014 года дату составила 7,1%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. На 1 января 2013 года — 8,2%.

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах по видам экономической деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей.

(в тысячах рублей)

Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Строительство	26 295	155 029
Торговля и услуги	1 815 661	1 490 813
Производство	1 478 904	1 529 185
Транспорт и связь	13 997	21 005
Прочие виды деятельности	1 243 880	1 196 811
Всего кредиты юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям до вычета сформированных резервов на возможные потери	4 578 737	4 392 843
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	223 809	335 751
Фактически сформированный резерв на возможные потери	868 855	714 910
Итого чистая ссудная задолженность	3 709 882	3 677 933

ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	1	105
Акции прочих эмитентов	1	105
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1	105
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1	1

Долевые ценные бумаги выпущены эмитентами, ведущими свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк не предполагает увеличивать портфель данных бумаг. Под их обесценение создан резерв в размере 100 %.

ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

Сумма вложений в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.01.2013г. составляла 58 285 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. вложения в зависимую организацию Общество с

ограниченной ответственностью «Тауэр» составили 1 400 тыс. рублей. Банком сформирован резерв под возможные потери в сумме 783 тыс. рублей.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	25 401	5 036	8 368		30 542	69 347
Поступления за год	119 611		140 866		96 646	357 123
Уменьшение стоимости основных средств, всего	-2 501					-2 501
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	-2 501					-2 501
Списания за год	-31 120	-5 036	-118 151		-98 954	-253 261
Сформированный резерв на возможные потери за год					- 687	- 687
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	111 391		31 083		27 547	170 021

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2012 года	67 470		1 985		40 514	109 969
Поступления за год	10 528	6 015	17 897		98 618	133 058
Уменьшение стоимости основных средств, всего	44 399	420				44 819
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	44 399	420				44 819
Списания за год	8 198		11 514		107 492	127 204
Сформированный резерв на возможные потери за год		559			1 098	1 657

Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	25 401	5 036	8 368		30 542	69 347
--	--------	-------	-------	--	--------	--------

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, реализована в отчетном 2013 году. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, была оценена независимым оценщиком, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством. Банком не передавались в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2014 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 24 568 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 4 094 тыс. руб. (на 1 января 2013 г.: недвижимое имущество 25 457 тыс. руб., движимое имущество 5 491 тыс. руб.). Стоимость имущества была оценена независимым оценщиком. По состоянию на 1 января 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 785 тыс. руб. (на 1 января 2013 г. - 1 098 тыс. руб.).

ПРОЧИЕ АКТИВЫ.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Финансовые активы, всего	470 461	462 992
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	470 461	462 992
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	106	28
Начисленные проценты по финансовым активам	463 530	441 705
Прочие финансовые активы	6 825	21 259
Нефинансовые активы, всего	61 251	40 782
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	61 251	40 782
Предоплата по товарам и услугам	57 185	35 432
Платежи по налогам	1 867	2 540
Расходы будущих периодов	2 199	2 810
Прочие		
Резерв на возможные потери по активам	181 114	128 095
Итого прочие активы	350 598	375 679

КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	2 720 000	750 000
Итого средства кредитных организаций	2 720 000	750 000

Значительная часть кредитов (на сумму 2 720 000 тыс. руб.) привлечена от Банка России. Ставки привлечения от 5.50 до 6.50 % годовых, сроком до тридцати дней. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от Банка России в течение 2013 и 2012 годов.

СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	1 028 696	1 654 670
Счета ЛОРО	101 684	200 539
Итого средства кредитных организаций	1 130 380	1 855 209

Часть кредитов (554 138 тыс. руб. за 2013 год и 504 468 тыс.рублей за 2012 год) привлечена от "Societe Generale (SocGen)", Швейцария, ставки привлечения от 4.74 до 6.32 % годовых, сроком свыше трех лет. Часть кредитов (244 444 тыс. рублей- 2013 год и 391 667 тыс.рублей- 2012 год) представляет собой средства, предоставленные "EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT", Великобритания. Ставка привлечения от 12, 31% до 12,36% годовых, сроком свыше трех лет. Часть депозитов (на сумму 200 114 тыс. руб.) привлечены от ОАО «МСП». Ставки привлечения от 4,5 до 9,75% годовых, сроком от 2 до 5 лет. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение отчетного 2013 года и предшествующего 2012 года.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	81	1 348
Текущие/расчетные счета	81	1 348
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	7 940 395	7 570 945
Текущие/расчетные счета	6 160 993	6 594 194
Срочные депозиты	1 050 402	536 751
Субординированные займы	729 000	440 000
Физические лица всего, в т.ч.:	19 294 220	11 721 277
Текущие/расчетные счета	702 044	602 224
Срочные депозиты	18 592 176	11 119 053
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 234 696	19 293 570

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного 2013 года и предшествующего 2012 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

	(в тысячах рублей)	
Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Строительство	55 786	160 941
Торговля	1 314 728	1 279 237
Инвестиции и финансы	612 227	620 657

Производство	4 826 119	4 385 202
Услуги	497 119	534 533
Научно-исследовательские разработки	8 856	125 334
Государственные учреждения	81	1 348
Операции с недвижимостью	419 847	390 517
Прочие виды деятельности	205 713	74 524
Физические лица	19 294 220	11 721 277
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 234 696	19 293 570

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2014 г. (в тысячах рублей)	На 1 января 2013 г. (в тысячах рублей)
04.12.2019	10%	20 000	20 000
30.12.2016	8 %	46 000	46 000
30.12.2016	8 %	188 000	188 000
28.08.2018	10.89 %	162 500	36 000
15.12.2019	9 %	150 000	150 000
26.08.2018	9.075 %	45 000	
27.09.2018	10.89 %	117 500	
X	X	729 000	440 000

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк привлек субординированных кредитов общей стоимостью 729 000 и 440 000 тысяч рублей соответственно, сроком погашения 2016-2019 гг., процентные ставки от 8 до 10.89% годовых.

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

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Векселя всего, в т.ч.	382 587	347 236
Дисконтные векселя	382 587	317 236
Беспроцентные векселя		30 000
Итого выпущенные долговые обязательства	382 587	347 236

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке, сроки погашения выпущенных Банком векселей - 2014 год, эффективная ставка доходности составляет от 6,25 % до 11,5 % в зависимости от выпуска (на 1 января 2013 года: сроки погашения от 2013 года до 2014 года с доходностью от 4,5 % до 13,04 % в зависимости от выпуска). Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов, или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного 2013 года и предшествующего 2012 года.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	230 778	121 889
Прочие незавершенные расчеты	10 231	2 359
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	220 547	119 530
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	131 079	20 580
Задолженность по расчетам с персоналом	13	21
Налоги к уплате	118 852	14 657
Доходы будущих периодов	1 592	1 448
Прочие	10 622	4 454
Итого прочие обязательства	361 857	142 469

СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ.

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2014 г.		На 1 января 2013 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	396 672 547	0,001	396 672 547	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
Итого уставный капитал	397 121 982	0,001	397 121 982	0,001
Эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932
ИТОГО эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 0,001 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров (если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3 723 029	1 925 979
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	138 409	81 981
Проценты по ценным бумагам	251 360	167 672
Всего процентные доходы	4 112 798	2 175 632
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(1 618 873)	(799 391)
Проценты по депозитам банков	(250 695)	(201 028)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(10 747)	(8 425)
Всего процентные расходы	(1 880 315)	(1 008 844)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение кредитов	1 008 844	1 166 788

ИНФОРМАЦИЯ О ФОРМИРОВАНИИ И ВОССТАНОВЛЕНИИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.

(в тысячах рублей)	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2012 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2012 году	Изменение резерва на возможные потери в 2012 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	2 712 111	1 870 872	-841 239	1 910 779	1 481 543	-429 236
Ссудная и приравненная к ней	2 574 904	1 783 994	-790 910	1 833 285	1 434 946	-398 339
Начисленные проценты по финансовым активам	137 207	86 878	-50 329	77 494	46 597	-30 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	783		-783	1		-1
Прочие потери	385 626	434 854	49 228	443 323	362 354	-80 969
Всего за отчетный период	3 098 520	2 305 726	-792 794	2 354 103	1 843 897	-510 206

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Затраты на содержание персонала	(583 488)	(410 222)

Страховые взносы	(54 013)	(33 344)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(309 312)	(32 600)
Расходы на аренду	(87 951)	(56 801)
Амортизационные отчисления	(12 516)	(6 470)
Расходы на рекламу и маркетинг	(52 829)	(34 963)
Расходы на обеспечение безопасности	(5 434)	(5 996)
Расходы на услуги связи	(20 769)	(18 881)
Плата за профессиональные услуги	(6 123)	(6 053)
Расходы по уплате государственной пошлины	(754)	(268)
Убыток от выбытия дочерних компаний		-
Прочие	(128 813)	(55 409)
ИТОГО	(1 255 879)	(654 954)

ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Расходы на заработную плату и премии	463 805	325 948
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	114 524	80 431
Прочие выплаты персоналу	5 159	3 843
Итого расходы на содержание персонала	583 488	410 222

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках.

ИНФОРМАЦИЯ О НАЧИСЛЕННЫХ (УПЛАЧЕННЫХ) НАЛОГАХ.

Расходы по налогам за 2013 и 2012 годы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	167 739	45 699
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	52 396	19 021
Расходы по налогу на имущество	883	646
Расходы по транспортному налогу	5	5
Расходы по налогу на землю	4	3
Расходы по прочим налогам и сборам	281	180
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	221 308	65 554

В течение 2013 и 2012 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору.

В Банке проводятся мероприятия, направленные на увеличение капитала и улучшении его качества. Так, в течение 2013 года основной капитал был увеличен на 910 654 тыс. руб. за счет полученной прибыли. Так же, на увеличение капитала акционерами привлечены субординированные займы на сумму 289 000 тыс.руб. Бизнес план предусматривает дальнейшее наращивание капитала для соблюдения нормативных требований и обеспечения непрерывной деятельности Банка.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетного 2013 года и предшествующие периоды Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	2 916 595	2 005 941
Плюс субординированный депозит	606 550	386 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	3 523 145	2 391 941

Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере 606 550 тыс. руб. на 1 января 2014 года (386 000 тыс.рублей на 1 января 2013 года) по остаточной стоимости, применяемой в течение последних пяти лет до погашения. Субординированные займы привлечены до 2019 года.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	397 077	397 077
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	1 382 541	530 172
Инвестиции в капитал финансовых организаций, уменьшающие капитал		-58 285
Итого капитала первого уровня	2 916 550	2 005 896
Капитал второго уровня		
Субординированный долг по остаточной стоимости	569 300	386 000
Итого капитал второго уровня	569 300	386 000
ВСЕГО КАПИТАЛ	3 485 850	2 391 896

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем

собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере 569 300 тыс. руб. Субординированные займы привлечены до 2019 года и подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год с 1 января 2014 года от остаточной стоимости, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Для целей составления финансовой отчетности, первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях скорректирована на сумму 45 тыс.рублей в соответствии с инструкцией №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

ДИВИДЕНДЫ.

В соответствии с Протоколом № 27 от 02 июля 2013 г. решением Общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать. В 2012 году было принято решение также дивиденды не выплачивать. Часть прибыли была направлена на пополнение резервного фонда, в 2012 году — 1 870 тыс.рублей, в 2013 году — 4 550 тыс.рублей.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования за 2013 год составили 203 644 тыс.руб. (в 2012 году – 172 898 тыс. руб.). На 1 января 2013 года Банком был создан резерв по корреспондентскому счету в сумме 101 тыс.рублей в связи с возможными потерями. Корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь на 1 января 2014 года отсутствуют.

9. ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА.

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск.

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении

заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово-устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах, в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка, эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым

инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки, фондовым риском или валютным риском, независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ.

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, как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные лица – должностное лицо структурного подразделения Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- Совет директоров Банка утверждает Положение о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающими при их совершении. Принимает решение об одобрении сделок/взаимосвязанных сделок на сумму 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

- Правление Банка утверждает политику Банка по привлечению и размещению денежных средств на текущий год согласно условиям рынка и Кредитной политике.

- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов.

- Департамент управления рисками проводит независимую экспертизу рисков осуществления операций кредитования (до рассмотрения кредитных заявок, выносимых на коллегиальные органы принятия решений) и установление лимита риска на заемщиков (группы связанных заемщиков). Осуществляет контроль и вынесение предложений по минимизации кредитных рисков.

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь, Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Факторы расчета кредитных рисков на 01 января 2014 года

Наименование показателя	в %
-------------------------	-----

Отношение объема принятого обеспечения к ссудной задолженности	89%
Отношение просроченных обязательств перед банком к ссудной задолженности	2%

Факторы расчета кредитных рисков на 01 января 2013 года

Наименование показателя	в %
Отношение объема принятого обеспечения к ссудной задолженности	98%
Отношение просроченных обязательств перед банком к ссудной задолженности	2,5%

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска кредитных операций:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Для Банка, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние

заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения, оцененных на индивидуальной основе на 1 января.2014 года.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс. руб.)	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты предоставленные юридическим лицам (по инд.ссудам)	18 169				18 169
Кредиты предоставленные физическим лицам (по инд.ссудам)	105 035	14 041	15 140		75 854
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (по инд.ссудам)	295				295
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам (по инд. ссудам)	11 419	1 244	1 210		8 965
Прочие требования к юридическим лицам	190	190			
Итого	135 108	15 475	16 350		103 283

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения, оцененных на индивидуальной основе, на 1 января 2013 года.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс. руб.)	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты предоставленные юридическим лицам (по инд. ссудам)	49 610	14 978	16 565		18 067
Кредиты предоставленные физическим лицам (по инд.ссудам)	377 203	15 771	25 365	3 559	332 508
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (по инд.ссудам)	539	134	16		389
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам (по инд. ссудам)	70 259	1 711	3 182	147	65 219
Прочие требования к юридическим лицам					
Итого	497 611	32 594	45 128	3 706	416 183

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 1 января .2014 года.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					В т.ч. просрочен	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5

Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	24 361 507	1 889 772	18 067 137	2 002 758	1 421 126	980 714	619 617	2 198 222	195 948	358 885	763 971	879 418
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	6 783 039	6 782 925	114									
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 920	7 920										
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	22 677	3 900	4 494	2 109		12 174	11 714	12 708	55	479		12 174
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	438 854		256 520	182326	8		167 024	154 213	10 724	143483	6	
Реструктурированные ссуды	1 302 266	708 685	39 597	367 792	179 880	6 312	6 312	203 936	355	87 902	109 367	6 312
Ссуды, предоставленные акционерам												

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 1 января 2013 года.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					В т.ч. просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	14 790 862	1 631 460	745 267	697 423	1 129 062	587 643	391 993	1 387 880	96 643	120 865	602 443	567 929
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	7 473 322	7 473 322										
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 996	7 996										
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	92 275	3 419	4 937	1 120	5 618	77 181	70 798	80 057	61	242	2 881	76 873

Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	158 622		112 612	46 010			4 623	37 929	3 275	34 653		
Реструктурированные ссуды	993 931	303 666	459 338	61 385	160 914	8 628	8 549	127 579	4 701	16 414	97 836	8 628
Ссуды, предоставленные акционерам												

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 4,2 % на 1 января.2014 года и 4,5 % на 1 января.2013 года.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 1 января 2014 года по крупным ссудам.

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	367 506	810	9,0	22.02.2013		1	1	3	771 176
2	Заемщик № 2	222 000	810	13,0	03.10.2013		1	1	1	
3	Заемщик № 3	179 880	978	13,0	26.12.2011		1	2	4	109 367
4	Заемщик № 4	170 000	810	10,9	26.04.2011		1	3	1	
							4	1		
5	Заемщик № 5	165 000	810	10,9	28.03.2011		1	3	1	
							4	1		
6	Заемщик № 6	122 076	978	13,0	10.08.2012		1	1	4	80 204
							4	1		
7	Заемщик № 7	68 826	978	13,0	10.08.2012		1	1	4	45 219
							4	1		
8	Заемщик № 8	60 220	840	5,3	23.08.2013		3	1	3	14 393
9	Заемщик № 9	60 000	810	10,9	26.09.2013		1	1	1	
10	Заемщик № 10	50 000	810	10,5	31.05.2011		1	1	1	

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 1 января 2013 года по крупным ссудам..

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	170 000	810	11,4	26.04.2011		1	1	2	1 700
2	Заемщик № 2	170 000	810	11,4	28.03.2011		1	1	2	1 700

3	Заемщик № 3	160 914	978	13,0	26.12.2011		1	1	4	97 836
4	Заемщик № 4	117 950	810	15,0	10.08.2012		1	1	4	71 714
5	Заемщик № 5	100 000	810	9,0	21.12.2011		1	1	1	
6	Заемщик № 6	81 000	810	13,5	13.12.2010		1	1	1	
							2	1		
							4	1		
7	Заемщик № 7	66 500	810	15,0	10.08.2012		1	1	4	40 432
8	Заемщик № 8	60 745	840	11,5	12.10.2010		1	2	3	16 280
9	Заемщик № 9	53 350	810	9,0	10.08.2011		1	1	4	27 209
10	Заемщик № 10	40 000	810	13,5	26.12.2011		1	1	1	

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

- 1 - увеличение срока возврата основного долга;
- 2 - снижение процентной ставки;
- 3 - увеличение суммы основного долга;
- 4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;
- 6 - другое.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 1 января.2014 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	-	1 846 818	5 638 843	7 485 661
Залог ценных бумаг	-		300	300
Транспортные средства	-	21 369	14 131 354	14 152 723
Гарантии и поручительства	-	3 704 561		3 704 561
Товары в обороте	-	175 363		175 363
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	5 748 111	19 770 497	25 518 608

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 1 января 2013 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	-	3 636 054	4 934 757	8 570 811
Залог оборудования	-			
Залог ценных бумаг	-	735		735
Транспортные средства	-	32 111	6 883 078	6 915 189
Гарантии и поручительства	-			
Товары в обороте	-	3 226		3 226
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам		1 048 121	11 817 835	15 489 961

Риск ликвидности.

Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка.

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком

принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, оценивающих уровень платежеспособности Банка в текущем и прогнозируемых режимах.

Основные методы используемые для оценки ликвидности в Банке:

- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;
- коэффициентный анализ ликвидности баланса Банка;
- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка.

Одним из инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

Создание «фондового пула». Все средства, полученные из различных источников, должны рассматриваться как единый пул средств, имеющихся у Банка. Для обеспечения ликвидности должны создаваться первичные и вторичные резервы. Первичные резервы состоят из остатков кассы и корреспондентских счетов. Вторичные резервы могут состоять из ликвидных ценных бумаг, краткосрочных кредитов высокого качества.

Составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на сроки 1 неделя и 1 месяц. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

В составе вторичных резервов учитываются не только реальные активы, а также прогнозируемое количество ресурсов, которые Банк может купить на денежном рынке, исходя из установленных на Банк лимитов Банком России и коммерческими банками. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но и может увеличить риск ликвидности.

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности соответствовали установленным Банком России критериям.

В таблице приведены значения нормативов ликвидности, рассчитанных на основании Инструкции ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель	Предельные значения	На 1 января 2014 года, %	На 1 января 2013 года, %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	24,7	73,9
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	91,2	107,8
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	107,6	110,6

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и

валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного, процентного и фондового риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию. Отсутствие рыночной стоимости по финансовым инструментам, отражается путем создания резервов на возможные потери.

Процентный риск.

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

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели Банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок. Осуществляется хеджирование процентного риска путём открытия балансирующих позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов (например, процентные свопы, фьючерсы и опционы на процентные ставки).

Валютный риск.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском. Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс-тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют, относительно российского рубля, принимается равной: 10, 20, 30%.

Управление валютным риском осуществляется: 1) хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых

инструментов, 2) оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX, 3) лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата, 4) отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту, 5) изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2014 года.
(в тысячах рублей)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валюта х	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	839 176	39 340	48 028	32	926 576
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	959 995				
3	Средства в кредитных организациях	97 334	444 561	4 227	2 040	548 162
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 891 202	115 959			3 007 161
5	Чистая ссудная задолженность	25 432 974	3 014 556	209 155		28 656 685
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 934	98 908			159 842
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	170 021				170 021
9	Прочие активы	346 998	3 600			350 598
10	Итого активов	30 798 634	3 716 924	261 410	2 072	34 779 040
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 720 000				2 720 000
12	Средства кредитных организаций	575 911	262 030	292 439		1 130 380
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 203 601	375 731	653 098	2 266	27 234 696
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
15	Выпущенные долговые обязательства	382 587				382 587
16	Прочие обязательства	359 039	1 604	1 214		361 857

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 318				32 318
18	Итого обязательств	30 273 456	639 365	946 751	2 266	31 861 838
	Чистая балансовая позиция	525 178	3 077 559	-685 341	-194	2 917 202

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2013 года.
(в тысячах рублей)

		В рублях	В доллара х США	В евро	В прочих валюта х	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	450 047	27 426	31 016	49	508 538
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	504 180				504 180
3	Средства в кредитных организациях	5 120 605	5 923	15 689	783	5 143 000
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 003 166	92 728			2 095 894
5	Чистая ссудная задолженность	14 526 170	639 133	528 162		15 693 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 661	92 211			150 872
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	69 347				69 347
9	Прочие активы	371 660	3 979	40		375 679
10	Итого активов	23 103 836	861 400	574 907	832	24 540 975
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	750 000				750 000
12	Средства кредитных организаций	1 252 020	243 103	360 086		1 855 209
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 119 132	286 597	883 581	4 260	19 293 570
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
15	Выпущенные долговые обязательства	347 236				347 236
16	Прочие обязательства	116 126	395	25 948		142 469

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	86 903				86 903
18	Итого обязательств	20 671 417	530 095	1 269 615	4 260	22 475 387
	Чистая балансовая позиция	2 432 419	331 305	-694 708	-3 428	2 065 588

Фондовый риск.

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на долевые ценные бумаги (акции/облигации);
- изменения волатильности цен на акции/облигации;

Ограничение фондового риска производится с помощью:

- лимитирования размера открытых позиций банка на рынке ценных бумаг в целом и по отдельным видам ценных бумаг,
- лимитирования эмитентов ценных бумаг и контрагентов банка на рынке ценных бумаг,
- периодического пересмотра лимитов на основе анализа и мониторинга финансового состояния эмитентов и контрагентов ценных бумаг, уровня процентных ставок в экономике и динамики фондовых индексов,
- лимитирования потерь по недолговым ценным бумагам с помощью лимитов "stop-loss",
- хеджирования открытых позиций Банка на рынке ценных бумаг, открытием противоположных позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов.

Правовой риск.

Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства или норм международного права);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение

Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- Разработка стандартных (типовых) форм договоров.
- Согласование отдельных банковских операций и сделок.
- Изучение действующего законодательства, устранение противоречий и неясностей в действующих нормативно-правовых актах и приведение деятельности Банка в соответствие с изменениями законодательства РФ.
- Стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- Установление внутреннего порядка согласования, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

Стратегический риск.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие точек продаж, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

План составляется в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов с учетом внешних и внутренних факторов развития, и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Разделение ответственности в управлении стратегическим риском органы управления Банком распределяют следующим образом: Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка несут ответственность за внешние факторы риска. Под внешними факторами риска понимается принятие неверных стратегий развития Банка, недофинансирование и т.д. Президент и Правление Банка несут ответственность за соответствие оперативных решений выбранной стратегии развития Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Методами минимизации операционного риска являются:

- наличие инструкций и стандартов основных бизнес-процессов Банка;

- осуществление последующего контроля правильности отражения в бухгалтерском учете операций;
- разграничение исполнительских и контрольных функций;
- использование системы лимитирования сделок, распределения полномочий по согласованию сделок;
- формирование корпоративной культуры Банка;
- обеспечение взаимозаменяемости сотрудников;
- ограничения доступа к клиентским базам данных Банка;
- ограничения возможности копирования на внешние носители информации и выноса за пределы Банка;
- ограничения возможности отправки информации за пределы Банка по электронным каналам.

Основным и главным способом предотвращения или минимизации операционного риска является его постоянный мониторинг и оценка. С целью мониторинга и оценки операционного риска в Банке ведется каталог операционных рисков. Источниками информации для ведения каталога являются:

- непосредственно наблюдаемые инциденты;
- журнал регистрации чрезвычайных ситуаций;
- информация от сотрудников Банка в устной, электронной или письменной форме;
- книга жалоб и предложений клиентов Банка;
- результаты тематических проверок Службы внутреннего контроля;
- иные доступные источники информации об операционном риске.

В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных факторах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.

По данным рейтинга на портале Банки.ру и «РБК рейтинг» на 1 января.2014 года Банк занимает 119 место по активам, 240 место по кредитному портфелю юридических лиц, 56 место по портфелю кредитов физических лиц, 80 место по депозитам физических лиц.

Банку подтвержден международный долгосрочный рейтинг агентством Fitch Ratings.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- раскрытие информации.
- недопустимость вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность.
- своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами Банка.
- реагирование на предложения и жалобы клиентов Банка.
- мониторинг СМИ.
- формирование имиджа Банка.
- соблюдение принципов профессиональной этики.
- принцип «Знай своего служащего»;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок.

10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №160н с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 106н представляют собой:

а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк или вместе с Банком находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность; и которые имеют совместный контроль над Банком;

б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых, прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2014 года		На 1 января 2013 года	
	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	-	2 434 733		6 155 718
Чистая ссудная задолженность	-	28 656 685		15 693 465

- ключевой управленческий персонал	32 530	-	28 540	
- прочие связанные стороны	559 511	-	512 988	
Резерв под обесценение осуд. предоставленных клиентам	-	(2 183 850)		(1 398 770)
- ключевой управленческий персонал	1	-		
- прочие связанные стороны	311 978		(226 693)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		159 842		150 872
- прочие связанные стороны	1 400		58 285	
Резерв под обесценение		(784)		(1)
- прочие связанные стороны	(783)			
Прочие активы		350 598		375 679
- ключевой управленческий персонал	314	-	64	
- прочие связанные стороны	1 833		2 022	
- компании, принадлежащие конечным бенефициарам Банка		-		
Средства других банков		3 850 380		2 605 209
Средства клиентов		26 505 696		18 853 570
- акционеры	3	-	3	
- ключевой управленческий персонал	27 520	-	13 447	
- компании, принадлежащие конечным бенефициарам Банка	720	-	1 220	
- прочие связанные стороны	2 454 650	-	913 731	
Субординированные займы	-	729 000	20 000	440 000
Прочие обязательства	-	361 857		142 469
- ключевой управленческий персонал	6 339	-	4 470	
- прочие связанные лица	218	-	6 589	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	382 587	260 000	347 236
Условные обязательства кредитного характера	-	8 252 694		4 563 608
- ключевой управленческий персонал		-	20 050	
- компании, принадлежащие конечным бенефициарам Банка	27 670	-	100	
- прочие связанные стороны	24 630	-	1 650	
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	34 959	4112798	20 806	2175632
Процентные расходы	992	1880315	2 000	1008844
Прочие операционные доходы	35 029	42484	11 508	34987
Прочие общехозяйственные и административные расходы	22 094	1255879	14 520	654954
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	185 368	185368	289	290

В отчетном 2013 году и предшествующем 2012 году сделки, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПЕРСОНАЛА.

Общая списочная численность персонала Банка на конец текущего года составила 1063 человека, из них численность основного управленческого персонала 14 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед. измерения	2012 год	2013 год	Причины отклонения
Списочная численность на 31 декабря, всего:	чел.	862	1063	Увеличение численности в связи с заполнением вакансий по штатному расписанию
В т.ч. управленческий персонал	чел.	14	14	
Выплаты (вознаграждения) на 31 декабря, всего:		325 947	463 805	
В т.ч. управленческий персонал	т. руб.	49 071	64 644	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений	%	15%	14%	

Вознаграждения управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с условиями трудовых договоров. В соответствии с законодательством Российской Федерации, все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

12. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Судебные разбирательства.

Время от времени, в ходе текущей деятельности, Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы, осуществлять платежи, в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода, отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2014 года.

(в тысячах руб.)

№ п / п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	2 932 656	2 084 690	839 326	8 577	55	8	18 381	18 381	18 381	16 369	1 979	27	6
2	Аккредитивы	77 852	32 729		45 123			9 680	9 680	9 680		9 680		
3	Выданные гарантии и поручительства	1 702 161	1 385 484	312 255	4 422			4 198	4 198	4 198	3 269	929		
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	Итого условные обязательства кредитного характера	4 712 669	3 502 903	1 151 581	58 122	55	8	32 259	32 259	32 259	19 638	12 588	27	6

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2013 года.

(в тысячах руб.)

№ п / п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	2 048 846	801 428	997 854	247 849	1 686	29	67 189	67 189	67 189	14 258	52 048	860	23
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	1 808 901	760 887	1 003 428	44 586			19 714	19 714	19 714	10 351	9 363		
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 857 747	1 562 315	2 001 282	292 435	1 686	29	86 903	86 903	86 903	24 609	61 411	860	23

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

13. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ.

Базовая прибыль на акцию за 2013 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2,15 рублей (за 2012 год базовая прибыль на акцию составила - 0,23 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2013 год составила 851 177 тыс. рублей (за 2012 год величина прибыли составила - 90 859 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций - 396 672 547 штук (за 2012 год - 396 672 547 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность одобрена руководством 30 января 2014 года и подписана от его имени:

Президент ОАО «БыстроБанк»



Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.