

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

БАНК «ЦЕРИХ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
1.1. Общая информация о кредитной организации	5
1.2. Отчетный период и единицы измерения	5
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	5
1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	5
1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях кредитной организации	6
1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	6
1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
1.8. Принятые по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
1.9. Рейтинги кредитной организации	8
1.10. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	9
1.11. Налогообложение	10
1.12. Информация о перспективах развития кредитной организации	11
1.13. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) на отчетный год	13
1.14. Информация об акционерах и составе Совета директоров кредитной организации	14
1.15. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации	15
1.16. Сведения о прекращенной деятельности	15
2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	16
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	16
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	19
2.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	19
2.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении	19
2.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	19
2.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	20
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу кредитной организации	22

3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	22
3.2.	Чистая ссудная задолженность	22
3.3.	Вложения кредитной организации в ценные бумаги и финансовые активы	34
3.3.1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
3.3.2.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
3.4.	Информация о финансовых вложениях в дочерние и зависимые организации	37
3.5.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	38
3.6.	Прочие активы	41
3.7.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	45
3.8.	Средства кредитных организаций	45
3.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45
3.10.	Выпущенные долговые обязательства	46
3.11.	Прочие обязательства	47
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах кредитной организации	50
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	50
4.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	50
4.3.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	51
4.4.	Информация о вознаграждении работникам	51
4.5.	Информация о доходах от реализации (выбытия) основных средств	51
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала кредитной организации	52
5.1.	Управление капиталом	52
5.2.	Инструменты Основного капитала	52
5.3.	Данные о базовой прибыли на акцию	52
5.4.	Эмиссионный доход	53
5.5.	Резервный фонд	53
5.6.	Инструменты Дополнительного капитала	53
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств кредитной организации	54
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	54
6.2.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	55

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	55
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	55
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	56
7.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом	57
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года	58
7.5. Политика в области снижения рисков	59
7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	59
7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	60
7.8. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков»	63
7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	65
7.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	66
7.11. Информация об обеспечении, снижающем кредитный риск	67
7.12. Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения	68
7.13. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.....	68
7.14. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков	69
7.15. Управление операционным риском	71
8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	72
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу кредитной организации.....	75

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «ЦЕРИХ» (Закрытое Акционерное Общество) (далее - Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) или Банк) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц серии 57 № 001274535 от 14.06.2011 г.
- Основной государственный регистрационный номер: 1025700000578.
- Почтовый и юридический адрес: 302030, Россия, г. Орел, ул. Московская, 29.
- Идентификационный номер налогоплательщика: 5751016814.
- Банковский идентификационный номер (БИК): 045402719.
- Номер контактного телефона, факса: (4862) 43-04-41, 43-04-42.
- Адрес электронной почты: bank@zerich.ru.
- Адрес страницы в сети интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.z-bank.ru.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.01.2014 Банк владеет долей 25% в уставном капитале ООО «ПрофБизнесТелеком» (место нахождения: 115035, г. Москва, ул.Пятницкая, д.2/38, стр.3), но не оказывает существенного влияния на решения, принимаемые органами управления данного общества.

В 2013г. Банк прекратил свое участие в ООО «Метрополия Трейд» (место нахождения: 119034, г. Москва, Всеволожский пер., д.2, строение 2; доля участия 100%).

1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Председатель Правления Банка утвердил бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 17.03.2014 г.

1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях кредитной организации

По состоянию на 01.01.2014 у Банка на территории Российской Федерации открыты 6 операционных офисов, кроме Головного офиса. В 2013 г. были закрыты 2 операционных офиса в Москве. После отчетной даты принято решение о закрытии еще 2-х операционных офисов – в г. Калуга и г. Королев.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В проверяем периоде Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) осуществлял свою деятельность на основании лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц) N 3278 от 31 июля 2012 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте N 3278 от 31 июля 2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 341.

Банк является участником профессиональных объединений:

- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
- Ассоциация Региональных банков России
- ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ)
- Visa International
- MasterCard worldwide.

Банк предоставляет своим клиентам весь спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами, обслуживание и кредитование частных и корпоративных клиентов.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2014г. составила 159 человек (на 01.01.2013г. 147 человек). Численность управленческого персонала на 01.01.2014 составила 7 человек (на 01.01.2013 г. 7 человек).

1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в Таблице ниже:

Таблица N 1

Показатель	2013г.	2012г.
Балансовая стоимость активов	4 867 076	3 260 302
Кредитный портфель (чистая ссудная задолженность)	3 423 332	2 071 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	504 629	0

убыток		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 898	109 235
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая:	4 156 869	2 680 184
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>2 457 273</i>	<i>1 729 630</i>
Чистые доходы Банка	277 622	193 762
Операционные расходы Банка	234 007	171 563
Начисленные (уплаченные) налоги	18 390	7 563
Выплаты из прибыли после налогообложения	1268	0
Чистая прибыль	23 957	14 636

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2013 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов более чем на 49%, источником которого стал рост кредитного портфеля и вложений Банка в ценные бумаги.
- Рост кредитного портфеля на 65% обусловлен проводимой Банком активной политикой в области кредитования в 2013 году.
- Рост портфеля ценных бумаг на 54% (по ценным бумагам в наличии для продажи) и на 100% (по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток) отражает стратегию Банка, предусматривающую данное направление вложений в качестве альтернативного кредитованию инструмента, а также с целью поддержания высокой доли ликвидных активов.
- Ресурсная база Банка выросла как за счет привлеченных средств юридических лиц (рост на 79%), так и за счет вкладов физических лиц (рост на 42%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Таблица N 2

Показатель	2013г.	2012г.
Чистые процентные доходы	276 483	165 559
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 616)	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 188	8 743
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 962	(4)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 212)	5 651
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 162	1 603
Комиссионные доходы	50 581	30 705
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентский счетах, а также начисленным процентным доходам	(76 498)	(12 009)
Чистые доходы Банка	277 622	193 762
Операционные расходы	234 007	171 563

Прибыль до налогообложения	43 615	22 199
Начисленные (уплаченные) налоги	18 390	7 563
Выплаты из прибыли после налогообложения	1 268	0
Прибыль после налогообложения и выплат из прибыли	23 957	14 636

Финансовый результат 2013 года выше результата 2012 года на 64%.

- Чистый процентный доход увеличился по сравнению с 2012 годом на 67%, что в полной мере отражает политику Банка по расширению объемов кредитования.
- Доходы от операций с ценными бумагами сократились: по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зафиксирован убыток в размере 1 616 тыс. руб.; по ценным бумагам в наличии для продажи доходы снизились на 52%. Причиной явилась волатильность финансового рынка.
- Рост операционных расходов на 36% обусловлен формированием в Банке новой управленческой команды в 2013 году.
- Комиссионные доходы выросли на 65%, что обусловлено расширением бизнеса Банка (рост клиентской базы и объема оказываемых услуг).

Банк закончил 2013 год с прибылью 23 957 тыс. руб.

1.8. Принятые по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) по итогам 2012 года была распределена следующим образом (Протокол N 1 годового Общего собрания акционеров Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)):

- Выплачены дивиденды акционерам Банка в сумме 3 658 912 рублей, 44 коп.;
- Оставшаяся часть чистой прибыли Банка в сумме 10 976 737 рублей 32 коп. не распределялась.

По результатам девяти месяцев 2013 года выплачены дивиденды акционерам Банка путем направления на эти цели часть полученной Банком за указанный период чистой прибыли в размере 1 268 392 рублей 00 коп.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием акционеров.

1.9. Рейтинги кредитной организации

В 2013 году Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А (III) «Высокий уровень кредитоспособности». Подуровень рейтинга - III «нижний». Прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг кредитоспособности Банка - это мнение рейтингового агентства о способности и готовности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе его деятельности.

Получение данного рейтинга – это результат реализации стратегии Банка, ориентированной на предоставление первоклассных банковских услуг клиентам и одновременно основанной на взвешенном подходе к оценке банковских рисков (http://www.raexpert.ru/database/companies/zerich_bank/).

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

Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

Главной тенденцией второй половины 2013г. в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, но и у достаточно крупных игроков столичного и регионального масштаба.

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014г. станет массовый уход с рынка убыточных банков, а также банков, принимающих избыточные риски, в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

Банковская система страны в 2013 году продемонстрировала достаточно высокие темпы роста. Вместе с тем, беспокойство у участников рынка и регуляторов вызывают четыре момента:

- 1) более чем трёхкратное (39,4% против 12,7%) превышение темпов роста розничного кредитования над корпоративным;
- 2) значительный рост просроченной задолженности (12,3%) по кредитам юридическим лицам, сопоставимый с темпом увеличения корпоративного портфеля ссуд (12,7%);
- 3) отставание темпов роста капитала банков (16,6%) от динамики их совокупных активов (18,9%), из-за чего достаточность собственных средств кредитных организаций снизилась за год с 14,7% до 13,7%;
- 4) более чем двукратный (122%) рост заимствований, привлечённых от Банка России, вызванный проблемами с ликвидностью.

Таким образом, хотя развитие банков в 2013 году было сравнительно динамичным, оно сопровождалось появлением ряда проблем. Это вынудило банки и регулятора принять ряд мер экономического и правового характера, которые оказали сдерживающее влияние на развитие кредитных организаций.

В результате в 2013 году темпы роста показателей банковской системы снизились. По некоторым направлениям удалось добиться гармонизации, однако возник также ряд тревожных тенденций:

- 1) стремительными темпами стала нарастать просроченная задолженность физических лиц (40,7%), опережая динамику данного сегмента кредитования (28,7%);
- 2) остались низкими темпы роста корпоративного кредитования (12,7%), хотя рост просроченной задолженности компаний удалось сократить;
- 3) за счёт активизации рынка межбанковского кредитования (+21,3%) кредитные организации сократили темпы роста привлечённой от Банка России ликвидности рефинансирования со стороны ЦБ РФ (+65,0% против 122,0% годом ранее), однако это обстоятельство также свидетельствует о дефиците надёжных заёмщиков из числа нефинансовых организаций;
- 4) по причине замедления роста объёма собственного капитала банков (15,6%) в сравнении с совокупными активами (16,0%), достаточность собственных средств по системе в целом продолжает снижаться (с 13,7% до 13,5%);
- 5) ускоренными темпами (16,8% против 5,3% за 2012 год) растут отчисления банков в резервы на возможные потери.

Динамика показателей развития банковской системы России

Млрд.руб.	01.01.2013	Рост за 2012г., %	01.01.2014	Рост за 2013г., %
Активы совокупные	49.509,6	18,9	57.423,1	16,0
Кредит юр.лицам	19.971,4	12,7	22.499,1	12,7
Просрочка юр.лиц	924,1	12,3	933,7	1,0
Кредиты физ.лицам	7.737,1	39,4	9.957,1	28,7
Просрочка физ.лиц	313,0	7,5	440,3	40,7
Кредиты банкам	4.230,4	6,9	5.130,6	21,3
Просрочка межбанка	5,2	2,0	11,3	117,3
Инвестиции в ц/б	7.034,9	13,3	7.822,3	11,2
Ликвидность	5.197,2	30,8	5.371,7	3,4
Капитал	6.112,9	16,6	7.064,3	15,6
Депозиты физ.лиц	14.251,0	20,0	16.957,5	19,0
Средства юр.лиц	9.619,5	15,0	10.838,3	12,7
Кредиты ЦБ	2.690,9	122,0	4.439,1	65,0
Кредиты от банков	4.738,4	3,9	4.806,0	1,4
Резервы на возможные потери	2.441,3	5,3	2.851,9	16,9
%				
Достаточность капитала	13,7		13,5	
Доля ссуд 4 и 5 категорий в кредитном портфеле	6,0		6,0	
Доля резервов на возможные потери в кредитном портфеле	6,1		5,9	
Рентабельность активов	2,3		1,9	

Источник: Банк России

В целом, по результатам 2013 года динамика роста активов банковской системы РФ положительна и почти достигла 16% (за 2012 год этот показатель составлял около 19%).

Стоит отметить растущие объемы привлечения банками средств ЦБ (+65% или +1,7 трлн. рублей за 2013 год), таким образом, можно констатировать, что на отчетную дату 7,7% пассивов банковской системы представлено средствами Банка России. Основная часть этих средств предоставляется под залог ликвидных ценных бумаг.

В целом можно говорить о достаточно высокой активности сделок по слиянию и поглощению в банковском секторе России в 2013 году.

Что касается полученной прибыли, то налицо тенденция общего ухудшения доходности по рынку. Всего за 2013 год банки заработали 993,6 млрд. против прошлых лет 1,01 трлн. руб., а убыточными оказались 88 кредитных организаций (из раскрывающих соответствующие показатели на сайте Банка России), что на 33 больше, чем годом ранее. У 67 банков из 200 крупнейших банков по чистой прибыли этот показатель оказался меньше, чем по итогам 2012 года. Соответственно, прирост чистой прибыли показали 133 банка из Топ-200.

1.11. Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка могут быть оспорены соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в

любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная к сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, заключенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 1 января 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12. Информация о перспективах развития кредитной организации

В мае 2013 года Банком разработана Стратегия развития Банка «ЦЕРИХ» (ЗАО) на период до 2017 года.

Основными стратегическими направлениями развития Банка на период до 2017 года являются:

- Повышение рыночной капитализации Банка;
- Построение и эффективное функционирование расширенной партнерской экосистемы, консолидированной вокруг Банка, которая должна быть устойчивой к возможным экономическим кризисам путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности – работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством;
- Сотрудничество с партнерами в рамках расширенной партнерской экосистемы;
- Сотрудничество с небанковскими специализированными организациями, разрабатывающими технологические решения;
- Объединение клиентских баз для повышения кросс-продаж участниками партнерской экосистемы;
- Фокус на создании простых и удобных продуктов для клиентов и партнеров;
- Создание в Банке эффективной сплоченной команды компетентных специалистов, умеющих находить эффективные решения даже в нестандартных ситуациях.

Миссией Банка является удовлетворение потребности каждого клиента Банка, в том числе частного, корпоративного и государственного, в финансовых услугах высокого качества и надежности, обеспечивая сбережение средств клиентов и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

Характеристика основных бизнес-направлений деятельности Банка.

I. Розничный бизнес

В работе с розничными клиентами Банк будет фокусироваться на простых продуктах, ориентированных на основные потребности клиентов.

При этом, Банк будет делать упор на развитие сотрудничества с небанковскими структурами и развитие дистанционных каналов банковского обслуживания (интернет-банк, теле-банк, мобильный банк, почта (ДБО)).

Банк будет ориентироваться на предоставление услуг клиентам, относящимся к «среднему классу», с активной жизненной позицией, пользователям интернета, преимущественно семейным, с высшим образованием.

Банк также будет ориентироваться на сегмент клиентов в возрасте от 45 лет, пенсионеров, являющихся консервативными в пользовании банковскими услугами и испытывающих потребность как в сбережении накопленных средств, так и в кредитовании.

II. Корпоративный бизнес

В рамках корпоративного направления Банк будет фокусироваться на максимальном привлечении бизнеса клиента на обслуживание в Банк и повышении уровня кросс-продаж продуктов на одного клиента.

Стратегические ориентиры до 2017 года:

- Консервативный подход к оценке рисков, сохранение минимальных разрывов по срочности активов и пассивов;
- Кредитование в связке с депозитными продуктами/привлечением максимально возможной доли бизнеса на обслуживание;
- Предложение максимально широкой линейки продуктов целевым клиентам и пакетных предложений;

- Диверсификация кредитного портфеля по клиентам, отраслям экономики.

Целевые клиенты по привлечению ресурсов:

- Ресурсосберегающие предприятия (финансируемые из государственного бюджета, НПФ, государственное управление в регионах, экспортеры);
- Крупные корпоративные клиенты, привлекаемые на комплексное обслуживание продуктами и услугами партнеров экосистемы.

Целевые клиенты по размещению ресурсов:

- Крупнейшие публичные и непубличные компании России по объемам годовой выручки;
- Малый и средний бизнес в рамках стандартизированных продуктов;
- Системные клиенты и ресурсоемкие предприятия.

Партнеры расширенной экосистемы:

- Компании, входящие в Финансовую Группу «Церих»;
- Кредитные агентства и МФО, входящие в НП «Ассоциация Микрокредитования»;
- Партнеры, заключившие с Банком и другими участниками расширенной экосистемы соглашения о сотрудничестве.

III. Размещение средств на финансовом рынке

Банк рассматривает инвестиционные вложения в ценные бумаги как один из способов эффективного вложения собственных средств и ресурсов, привлеченных у клиентов, с целью получения дохода.

Торговый портфель ценных бумаг создается как эффективный инструмент снижения затрат на поддержание краткосрочной ликвидности Банка, необходимое условие для развития клиентских операций.

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

В 2013 году Банк существенным образом наращивал кредитный портфель, привлекая новых и продолжая обслуживание имеющихся клиентов.

Так, на обслуживание в Банк были привлечены следующие компании, входящие в список Forbes «ТОП-200 непубличных компаний России»:

- ЗАО «Моспромстрой» (строительство). Компания участвовала в строительстве Храма Христа Спасителя, Музея А. С. Пушкина, Дома Правительства Российской Федерации, Главного здания МГУ им. М. В. Ломоносова, Останкинской башни и телецентра, Мемориального комплекса на Поклонной горе и многих других объектов в России и за рубежом.
- ГК «МОРТОН»: входит в тройку крупнейших компаний России по объемам строительства жилья. На сегодняшний день совокупный портфель проектов ГК «МОРТОН» в Москве и ближайшем Подмосковье превысил 7,1 млн кв. м. жилья, а общее количество проектов составляет более 30.
- Группа компаний АБСОЛЮТ: инвестиционный холдинг с вложениями в десятки предприятий и компаний.

Банк продолжил сотрудничество со следующими компаниями:

- Компания «Кристалл-Лефортово»: один из ведущих операторов российского рынка алкогольных напитков. Продукция компании обладает высоким званием «Поставщик Кремля».
- Компания «КРОК»: крупнейший системный интегратор. Входит в «200 крупнейших непубличных компаний» России (Forbes, 2013 г.). КРОК работает на ИТ-рынке с 1992 года и сегодня является ведущим российским партнером IBM, HP, EMC, Dell, Fujitsu, Cisco Systems, Avaya, Microsoft, Oracle и других лидеров мирового ИТ-рынка в России и странах СНГ. КРОК является лидером на российском ИТ-рынке по услугам системной интеграции (по данным исследовательской компании IDC, отчеты 2002 — 2013 гг.) и в сегменте инфраструктурных услуг, а также в сегменте ИТ-услуг для компаний финансовой отрасли (РАС, 2012 г.).

Кроме того, в 2013 году Банк стал финансовым партнером Ювелирного дома «ЭСТЕТ».

1.14. Информация об акционерах и составе Совета директоров кредитной организации

Ниже представлен список акционеров Банка:

Таблица N 3

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 1 января	
	2014 г. Доля голосующих акций, %	2013 г. Доля голосующих акций, %
Нефедов Владимир Валерьевич	83,58	85,58
ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент»	10,03	10,03
Притула Анатолий Андреевич	4,33	4,33
Арифов Александр Александрович	1	-
Горбылева Наталья Валентиновна	1	-
Строев Владимир Владимирович	0,06	-
Корсаков Юрий Романович	-	0,06
Итого	100	100

В 2013г. в составе акционеров произошли следующие изменения:

- Корсаков Ю.Р. вышел из состава акционеров, его доля продана Строеву В.В.
- В состав акционеров вошли Арифов А.А. и Горбылева Н.В. При этом, доля Нефедова В.В. уменьшилась с 85,58% до 83,58%.

Персональный состав Совета директоров Банка:

Таблица N 4

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Нефедов Владимир Валерьевич	83,58
Арифов Александр Александрович	1
Горбылева Наталья Валентиновна	1
Строев Владимир Владимирович	0,06
Булатов Виталий Васильевич	-

Чагаев Игорь Аркадьевич	-
Председатель Совета директоров:	
Притула Анатолий Андреевич	4,33

В 2013г. изменен состав Совета директоров Банка (Протокол N 1 годового Общего собрания акционеров Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) от 31.05.2013г.):

- Приняты Булатов В.В, Чагаев И.А. и Строев В.В.;
- Вышли из Совета Кузяшева Д.А. и Корсаков Ю.Р.

1.15. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка. С 03.04.2013 года Советом Директоров Банка (Протокол заочного заседания Совета директоров Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) N 6 от 2 апреля 2013г.) назначен Председателем Правления Банка Арифов Александр Александрович. Доля принадлежащих ему обыкновенных акций Банка 1%.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка:

Таблица N 5

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Арифов Александр Александрович	1
Жаворонкова Галина Владимировна	-
Зацепина Юлия Николаевна	-
Лебединский Роман Викторович	-
Фомин Игорь Валерьевич	-

В 2013г. произошли изменения в составе Правления Банка: вышли из состава Корсаков Ю.Р., Строев В.В. и Кулагина Л.В., включены в состав Арифов А.А., Зацепина Ю.Н., Лебединский Р.В., Фомин И.В.

1.16. Сведения о прекращенной деятельности

В 2013 году решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- Формирование детальной, достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.
 - Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов.
 - Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности.
- Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации.
 - Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.
 - Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации.
 - Банк ведет учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета.
 - В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.
 - Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
 - Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора по их первоначальной стоимости. В случаях, установленных Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П и иными нормативными актами Банка, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
 - Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.
 - Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России.
 - Учет операций с ценными бумагами Банк ведет в соответствии с Приложением 10 Положения Банка России от 16.07.2012 г. №385-П.
 - Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей.

- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом.
- Учет объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.
- Банк в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ.

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности: Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период
- Осторожность: активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды
- Отражение доходов и расходов по методу начисления: то есть 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
- Своевременность отражения операций: операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России
- Раздельное отражение активов и пассивов: счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде
- Преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
- Приоритет содержания над формой: операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) 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.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.11.2013 г. проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Ревизия кассы была проведена по состоянию на 01.01.2014 г.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества, финансовых обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2014 г. (с учетом СПОД) составила 44 654 тыс. руб., что на 21% ниже уровня по состоянию на 01.01.2013 г.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Таблица N 6

Наименование счета	Остаток	
	01.01.2014	01.01.2013
47423 "Требования по прочим операциям"	4 392	43 863
47427 "Требования по получению процентов"	35 413	9 762
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 061	792
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	4	9
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	3 381	1 385
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	405	390
Всего дебиторской задолженности	44 656	56 201

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представлена требованиями по получению процентов по размещенным средствам (79,3 % от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2014 г.).

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2014 г. (с учетом СПОД) составила 56 624 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Таблица N 7

Наименование счета	Остаток	
	01.01.2014	01.01.2013
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	46 643	11 995
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	111	9 427
47422 "Обязательства по прочим операциям"	45	13
47425 "Резервы на возможные потери"	3 151	2 467
47426 "Обязательства по уплате процентов"	920	223
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	693	3 190
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 365	3 397
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	2 459	1 062
60324 "Резервы на возможные потери"	237	100
Всего кредиторской задолженности	56 624	31 874

Наибольшая сумма кредиторской задолженности представляет собой начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (82,4 % от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2014 г.), что связано с тем, что

портфель срочных вкладов физических лиц в Банке за 2013 г. увеличился практически в 1,5 раза с 1 548 млн. руб. до 2 354 млн. рублей.

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена приказом по Банку №10-01/266 от 29.12.2012 года. Учетная политика состоит из Положения и приложений, в которых отражены основные принципы, организация и постановка бухгалтерского учета в Банке. Основным положением является «Учетная политика Банка на 2013 год». Положение определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Составными элементами Учетной политики являются приложения, которые регламентируют порядок бухгалтерского учета проводимых Банком операций. Изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

2.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков, отраженных на счетах №№706 «Финансовый результат текущего года» на счета №№ 707 «Финансовый результат прошлого года» соответственно;
- отражение доходов от операций с ценными бумагами;
- отражение расходов за услуги связи, страхование имущества, арендная плата, услуги по охране, рекламные и другие услуги, относящиеся к 2013 году;
- корректировка суммы процентов за 2013 год по вкладам физических лиц в связи с их досрочным изъятием;
- перенос остатков на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражение переплаты по налогу на прибыль за 2013 год.

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

В 2013 году таких событий не было.

2.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

- **Обесценение займов и дебиторской задолженности:**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках.

- **Налогообложение**

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако, Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок, на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

- **Экономическая ситуация:**

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются Банком исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно Банком пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

2.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение №385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных

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

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения №372-П.
- Определен порядок отражения на счетах главы Г баланса договоров (сделок), на которые распространяется требование Положения №372-П, договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг по договорам (сделкам), по которым дата заключения договора не совпадает с датой поставки или расчетов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У.
- Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием №3107-У.
- Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения №385-П, введенным Указанием №3053-У.
- Определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена в соответствии с Указанием №3134-У.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. №385-П О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу кредитной организации

Ниже приведена сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Таблица N 8

	2013 г.	2012 г.
Наличные денежные средства	106 677	169 163
Итого:	106 677	169 163
Средства на счетах в Банке России, итого,	241 490	362 815
в том числе:		
Денежные средства на счетах в Банке России	187 232	342 629
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	54 258	20 186
Средства в кредитных организациях итого,	357 145	327 990
в том числе:		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, из них:	331 212	327 990
в кредитных организациях Российской Федерации	207 603	327 974
в кредитных организациях иных стран	123 609	16
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 050	0
Средства для осуществления клиринга	24 883	0

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков включает в себя следующие позиции:

Таблица N 9

	Сумма	
	01.01.2014	01.01.2013
Кредиты юридическим лицам, из них:	1 879 084	284 521
в рамках сотрудничества с МФО	219 972	0
факторинг	11 346	11 346
Физическим лицам, из них:	1 439 291	1 292 612
в рамках сотрудничества с МФО	1 213 260	1 210 617
МБК	271 985	380 745
Векселя	0	205 267
ИТОГО	3 590 360	2 163 145
Резерв сформированный	(167 028)	(91 740)
Итого за вычетом резерва	3 423 332	2 071 405

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам представлена ниже:

Таблица N 10

Вид кредита	Сумма	
	01.01.2014	01.01.2013
Ипотечные кредиты	1 850	3 800
Прочие жилищные кредиты	10 264	0
Иные потребительские ссуды	1 319 532	1 288 812
Прочие цели	107 645	0
ИТОГО	1 439 291	1 292 612

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

Таблица N 11

На 01.01.2014г.:

Актив	Россия	Европа	Прочие	Итого
Чистая ссудная задолженность	3 322 032	101 000	300	3 423 332

Таблица N 12

На 01.01.2013г.:

Актив	Россия	Европа	Итого
Чистая ссудная задолженность	2 071 108	297	2 071 405

Чистая ссудная задолженность в разрезе по срокам полного погашения представлена ниже:

Таблица N 13

На 01.01.2014г.:

Актив	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Итого
Чистая ссудная задолженность	221 326	617 794	668 390	1 614 729	301 093	3 423 332

Таблица N 14

На 01.01.2013г.:

Актив	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Итого
Чистая ссудная задолженность	122 035	394 360	532 178	797 216	225 616	2 071 405

Ниже представлена информация об объеме ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц и ИП:

Таблица N 15

На 01.01.2014г.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами МСБ	МСБ, в том числе ИП	Прочие	Итого
Обрабатывающие производства	10 899	11 500	0	22 399
Строительство	200 000	33 600	101 000	334 600
Транспорт и связь	40 000	0	0	40 000
Оптовая и розничная торговля	351 754	194 807	0	546 561
Прочие виды деятельности	739 399	196 125	0	935 524
ИТОГО кредиты юридическим лицам	1 342 052	436 032	101 000	1 879 084

Таблица N 16

На 01.01.2013г.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами МСБ	МСБ, в том числе ИП	Итого
Обрабатывающие производства	13 150	0	13 150
Строительство	0	30 000	30 000
Оптовая и розничная торговля	50 000	93 714	143 714
Прочие виды деятельности	12 275	85 382	97 657
ИТОГО кредиты юридическим лицам	75 425	209 096	284 521

Приоритетным направлением деятельности Банка в 2013 году оставалось потребительское кредитование. Деятельность по предоставлению населению продукта «Потребительский кредит» осуществлялась Банком в рамках взаимодействия с микрофинансовыми организациями (далее по тексту «МФО», «кредитные агентства») находящимися в различных субъектах РФ, на основании заключенных соглашений о сотрудничестве.

По состоянию на 01.01.2014 года Банком осуществляется взаимодействие с 10 (Десятью) микрофинансовыми организациями, расположенными в различных регионах страны, а именно:

1) **Общество с ограниченной ответственностью «Кузбасское кредитное агентство»** (ООО «ККА», место нахождения: г. Кемерово) – дата заключения соглашений **14.05.2010 года**;

2) **Общество с ограниченной ответственностью «Горно-Алтайское кредитное агентство»** (ООО «ГКА», место нахождения: Республика Алтай, г. Горно-Алтайск) – дата заключения соглашений – **06.07.2010 года**;

3) **Общество с ограниченной ответственностью «Хакаское кредитное агентство»** (ООО «ХКА», место нахождения: Республика Хакасия, г. Черногорск) – дата заключения соглашений – **14.07.2010 года**;

4) **Общество с ограниченной ответственностью «Томское финансовое агентство»** (ООО «ТФА», место нахождения: г. Томск) – дата заключения соглашений **01.10.2010 года**;

5) **Общество с ограниченной ответственностью «Региональное кредитное агентство»** (ООО «РКА», место нахождения – Алтайский край, г. Барнаул) – дата заключения соглашений – **30.12.2010 года**;

6) **Общество с ограниченной ответственностью «Русские Финансы»** (ООО «Русские Финансы», место нахождения: г. Челябинск) – дата заключения соглашений – **22.03.2011 года**;

7) **Общество с ограниченной ответственностью «Русские Финансы Сибирь»** (ООО «Русские Финансы Сибирь», место нахождения: г. Новокузнецк Кемеровской области) – дата заключения соглашений – **25.03.2011 года**;

8) **Общество с ограниченной ответственностью «Русские Финансы Запад»** (ООО «Русские Финансы Запад», место нахождения: г. Орёл) – дата заключения соглашений – **21.11.2011 года**;

9) **Общество с ограниченной ответственностью «Региональное финансовое агентство»**, (ООО «РФА», место нахождения г. Новосибирск) - дата заключения соглашений – **24.04.2013 года**.

10) **Общество с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНС»** (ООО МИКРОФИНАНС», место нахождения г. Москва) – дата заключения соглашений – **30.12.2013 года**.

Начиная с 31.05.2013г. со всеми данными МФО были заключены генеральные договора цессий. С этого периода Банк прекратил прямое кредитование и перешел на приобретение прав требования по договорам займа, заключенным между физическими лицами и кредитными агентствами.

В рамках сотрудничества с данными кредитными агентствами Банк предоставляет кредиты населению на потребительские цели, то есть в целях удовлетворения личных (бытовых) нужд, не связанных с извлечением прибыли (см. Таблицу 17).

Кредиты физическим лицам предоставлялись в незначительных суммах (от 5 000 (Пяти тысяч) руб. до 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) руб.), на сроки, не превышающие 36 месяцев.

В качестве обеспечения по выданным кредитам Банку предоставлено поручительство тех микрофинансовых организаций, в рамках сотрудничества с которыми кредиты были предоставлены или приобретены права требования. В течение 2013 года поручители исполняли свои обязательства по заключенным соглашениям о поручительстве своевременно и в полном объеме, что обусловило отсутствие просроченных платежей по кредитам по состоянию на 01.01.2014 года.

Все кредиты, предоставленные населению в рамках сотрудничества с кредитными агентствами, и займы, права требования по которым приобретены Банком у кредитных агентств, Банком отнесены в портфели однородных ссуд.

Структура предоставленных Банком «ЦЕРИХ» (ЗАО) кредитов за 2012-2013 гг. в рамках сотрудничества с Агентствами в разрезе целей кредитования

Таблица N 17

	2013 год		2012 год	
	Тыс. руб.	Доля в объеме выданных кредитов, %	Тыс. руб.	Доля в объеме выданных кредитов, %
1	2	3	4	5
Предоставлено кредитов* физическим лицам в рамках сотрудничества с кредитными агентствами	671 123,7	29,5	1 631 982,2	72,9
СПРАВОЧНО:				
Приобретено прав требования к физическим лицам по займам, предоставленным кредитными агентствами	1 097 673,8	X	302 706,96	X

**без учета приобретенных прав требования*

Как свидетельствуют данные Таблицы 17, в 2013 году произошло уменьшение объёмов потребительского кредитования в рамках сотрудничества с кредитными агентствами. По состоянию на 01.01.2014 года объем потребительского кредитования в общем объеме предоставленных Банком кредитов составил 29,5%.

В 2013 году значительно возросли объемы приобретаемых Банком прав требований по договорам на предоставление займов физическим лицам. Так, в течение 2013 года было приобретено прав требований к физическим лицам на сумму 1 097 673,8 тыс. руб., что в 3,6 раза превышает аналогичный показатель за 2012 год.

В течение 2013 года Банком проведено 525 сделок, в соответствии с которыми были приобретены права требования к физическим лицам, и 3 сделки, на основании которых имеющиеся у Банка права требования к физическим лицам, в рамках сотрудничества с ООО «РФ» были переданы ЗАО «Коммерческий банк «СИБЭС».

Сведения об осуществленных операциях по переуступке прав требований к физическим лицам в течение 2013 года представлены в Таблице 18.

Сведения об осуществленных Банком сделках по купле - продаже прав требований к физическим лицам в течение 2013 года

Таблица N 18

тыс.руб.

<i>Наименование контрагента</i>	<i>Сумма сделки</i>
<i>Сведения о сделках по приобретению прав требования к физическим лицам</i>	
ООО "НИК"	344 718,6
ООО «ККА»	193 040,6
ООО «РФ»	37 506,7
ООО «РФС»	24 177,9
ООО «РФЗ»	272 391,0
ООО «ХКА»	25 229,5
ООО «РФА»	15 126,2
ООО «МФ»	6 502,9
ООО "РКА"	132 974,9
ООО "ТФА"	46 005,5
ИТОГО	1 097 673,8
<i>Сведения о сделках по переуступке прав требований к физическим лицам</i>	
ЗАО «КБ «СИБЭС»	163 512,3
ИТОГО	163 512,3

Для сравнения: в течение 2012 года Банком были заключены 98 договоров цессии, в соответствии с которыми были приобретены права требования к физическим лицам у шести контрагентов (ООО «НИК», ООО «ТФА», ООО «ККА», ООО «РКА» и ЗАО «Вэлкомбанк», ОАО «АБ «Пушкино»).

Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО, приведены в Таблице 19.

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО, по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г.

Таблица N 19

Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	01.01.2014г.			01.01.2013г.		
	Остаток ссудной задолженности, тыс. руб.	Размер расчетного резерва, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %	Остаток ссудной задолженности, тыс. руб.	Размер расчетного резерва, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
1	0,00	X	X	0,00	X	X
2	700 060,47	3.00	57,70	961 216.15	от 1.00 до 2.50	79,40
3	513 199,59	От 3.16 до 19,22	42,30	249 401.25	3.45	20,60
4	0.00	X	X	0.00	X	X
5	0.00	X	X	0.00	X	X
Итого	1 213 260,05		100,00	1 210 617.40		100,00

Как свидетельствуют данные, представленные в Таблице 19, по состоянию на 01.01.2014 года на балансе Банка числится задолженность физических лиц, классифицированная в третью категорию качества, и возникшая в рамках сотрудничества с МФО. Доля задолженности, классифицированной в 3 категория качества, составила 42,3% от общего объема ссудной задолженности физических лиц, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО по состоянию на 01.01.2014 года.

В связи с ростом просроченной задолженности на рынке потребительского кредитования было принято решение ужесточить оценку кредитных рисков и увеличить норму резервирования. Минимальный процент резерва по портфелям однородных ссуд, относящихся ко второй категории качества, составляет 3%, независимо от даты выдачи кредита.

В целях определения размера расчетного резерва Банк применяет Методику оценки кредитных рисков Банка «ЦЕРИХ» (ЗАО) по портфелям однородных ссуд, выданных в рамках сотрудничества с Агентствами по продукту «Потребительский кредит» (утвержденную Председателем Правления 24.09.2013 года). Методика учитывает финансовое положение Поручителя, фактическую просроченную задолженность физических лиц, имеющуюся на отчетную дату и числящуюся на балансе Поручителя, предоставленное поручителем обеспечение, прогнозное значение затрат Банка в случае банкротства Агентства.

Анализируя перечисленные данные в течение 2013 года, было принято решение с 01.07.2013 г. приостановить приобретение прав требования у следующих МФО - ООО «РФ», ООО «ХКА», ООО «ТФА, ООО «РФС», а с 01.09.2013 и у ООО «РФА».

По ООО «РФ» (ПОС РФ – 1) неуклонно увеличивался объём просроченной задолженности, числящейся на балансе Поручителя, а также имели место факты несоблюдения установленных договором минимальных остатков на счетах данного Агентства в Банке. В связи с этим, в течение 2013 года Банком реализован портфель ПОС РФ – 1 на общую сумму **163 512,3** тыс. руб. (Таблица 18).

Снижение объёмов кредитных портфелей по вышеперечисленным Агентствам в 2013 г. по сравнению с 2012 г., представлено в Таблице 20.

По состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2013 года просроченная задолженность по потребительским кредитам, предоставленным в рамках сотрудничества с Агентствами, отсутствует, что обусловлено полным и своевременным исполнением Поручителями их обязанностей, возникших из заключенных с Банком Соглашений о поручительстве.

Более подробная информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО, в разрезе ПОС представлена в Таблице 20.

Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, возникшей в результате сотрудничества Банка с кредитными агентствами

Таблица N 20

Наименование ПОС	На 01.01.2014						На 01.01.2013					
	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб.	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб
	Всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб.					Всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ПОС ККА - 1	241 536,91	0	2	3,00%	7 246,11	7 246,11	146 897,36	0	2	1,00%	1 468,97	1468,97
в т.ч. приобретенные права требования	181 932,03	0	2	3,00%	5 457,96	5 457,96	61074,79	0	2	1,00%	610,74	610,74
ПОС ГКА - 1	48 844,16	0	2	3,00%	1 465,32	1 465,32	25 532,89	0	2	1,00%	255,33	255,33
в т.ч. приобретенные права требования	42 331,05	0	2	3,00%	1 269,93	1 269,93	265,96	0	2	1,00%	2,66	2,66
ПОС ХКА - 1	107 861,77	0	2	3,00%	3 235,85	3 235,85	160 768,72	0	2	1,00%	1 607,69	1607,69
в т.ч. приобретенные права требования	23 644,03	0	2	3,00%	709,32	709,32	2 912,31	0	2	1,00%	29,12	29,12

Наименование ПОС	На 01.01.2014						На 01.01.2013					
	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб.	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб
	Всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб.					Всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ПОС РФЗ - 1	295 314,72	0	2	3,00%	8 859,44	8 859,44	39 861,15	0	2	1.14%	454,42	454,42
в т.ч. приобретенные права требования	240 152,20	0	2	3,00%	7 204,56	7 204,56	-	-	-	-	-	-
ПОС МФ - 1	6 502,90	0	2	3,00%	195,09	195,09	-	-	-	-	-	-
ПОС ТФА - 1	159 748,43	0	3	3,89%	6 214,21	6 214,21	295 966,75	0	2	2.50%	7 399,17	7399,17
в т.ч. приобретенные права требования	65 175,81	0	3	3,89%	2 535,34	2 535,34	56 787,64	0	2	2,50%	1 419,69	1419,69
ПОС РКА - 1	195 633,04	0	3	3,16%	6 182,01	6 182,01	76 674,12	0	2	1.00%	766,74	766,74
в т.ч. приобретенные права требования	189 593,93	0	3	3,16%	5 991,17	5 991,17	36 908,14	0	2	1.00%	369,08	369,08
ПОС РФС - 1	113 843,53	0	3	10,03%	11 418,51	11 418,51	215 515,16	0	2	1,00%	2155,15	2155,15
в т.ч.	29 203,85	0	3	10,03%	2 929,15	2 929,15	29 291,46					

На 01.01.2014														На 01.01.2013				
Наименование ПОС	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб.	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб						
	В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб.	Всего, тыс.руб.					В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб	Всего, тыс.руб.										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13					
приобретенные права требования																		
ПОС РФА - 1	4 929,83	0	3	7,47%	368,26	368,26	-	-	-	-	-	-						
ПОС РФ - 1	39 044,76	0	3	19,22%	7 504,40	7 504,40	249 401,25	0	3	3,45%	8 604,34	8604,34						
в т.ч. приобретенные права требования	14 967,15	0	3	19,22%	2 876,68	2 876,68	27 613,45	0	3	3,45%	952,66	952,66						
ИТОГО	213 260,05	0	X	X	52 689,20	52 689,20	1 210 617,4	0	X	X	22 711,81	22711,81						

Сведения о чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по потребительским кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и сформированным в портфели однородных ссуд, представлены в Таблице 21.

Сведения о чистой ссудной задолженности по потребительским кредитам по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г.

Таблица N 21

тыс. руб.

Наименование ПОС	На 01.01.2014			На 01.01.2013		
	Остаток ссудной задолжен- ности	Сформи- рован- ный РВПС	Чистая ссудная задолжен- ность	Остаток ссудной задолжен- ности	Сформи- рован- ный РВПС	Чистая ссудная задолжен- ность
1	2	3	4	5	6	7
ПОС ККА - 1	241 536,91	7 246,11	234 290,80	146 897,36	1 468,97	145 428,39
в т.ч. приобретенные права требования	181 932,03	5 457,96	176 474,07	61 074,79	610,75	60 464,04
ПОС ГКА - 1	48 844,16	1 465,32	47 378,84	25 532,89	255,33	25 277,56
в т.ч. приобретенные права требования	42 331,05	1 269,93	41 061,12	265,96	2,66	263,30
ПОС ХКА - 1	107 861,77	3 235,85	104 625,92	160 768,72	1 607,69	159 161,03
в т.ч. приобретенные права требования	23 644,03	709,32	22 934,71	2 912,31	29,12	2 883,19
ПОС ТФА - 1	159 748,43	6 214,21	153 534,22	295 966,75	7 399,17	288 567,58
в т.ч. приобретенные права требования	65 175,81	2 535,34	62 640,47	56 787,64	1 419,69	55 367,95
ПОС РКА - 1	195 633,04	6 182,01	189 451,03	76 674,12	766,74	75 907,38
в т.ч. приобретенные права требования	189 593,93	5 991,17	183 602,76	36 908,14	369,08	36 539,06
ПОС РФ - 1	39 044,76	7 504,40	31 540,36	249 401,25	8 604,34	240 796,91
в т.ч. приобретенные права требования	14 967,15	2 876,68	12 090,47	27 613,5	952,66	26 660,79

Наименование ПОС	На 01.01.2014			На 01.01.2013		
	Остаток ссудной задолжен- ности	Сформи- рован- ный РВПС	Чистая ссудная задолжен- ность	Остаток ссудной задолжен- ности	Сформи- рован- ный РВПС	Чистая ссудная задолжен- ность
1	2	3	4	5	6	7
ПОС РФС - 1	113 843,53	11 418,51	102 425,02	215 515,16	2 155,15	213 360,01
в т.ч. приобретенные права требования	29 203,85	2 929,15	26 274,70	-	-	-
ПОС РФА - 1	4 929,83	368,26	4 561,57	-	-	-
ПОС МФ - 1	6 502,90	195,09	6 307,81	-	-	-
ПОС РФЗ - 1	295 314,72	8 859,44	286 455,28	39 861,15	454,42	39 406,73
в т.ч. приобретенные права требования	240 152,20	7 204,56	232 947,64	-	-	-
ИТОГО	1 213 260,05	52 689,20	1 160 570,85	1 210 617,40	22 711,81	1 187 905,59

3.3. Вложения кредитной организации в ценные бумаги и финансовые активы

Структура вложений Банка в ценные бумаги и финансовые активы представлена ниже:

Таблица N 22

Активы	01.01.2014	01.01.2013	Изменения (столбец 2 – столбец 3)
1	2	3	4
Вложения Банка в ценные бумаги, в т.ч.	672 527	109 235	563 292
1) Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	504 629	0	504 629
Долговые	504 629	0	504 629
Долевые	0	0	0
2) Чистые вложения в ценные бумаги и другие	167 898	109 235	58 663

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
2.1. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	107 898	0	107 898
Долговые	0	0	0
Долевые	107 898	0	107 898
2.2. Участие в дочерних и независимых акционерных обществах	60 000	109 235	(49 235)

Таким образом, по состоянию на 01.01.2014 объем вложений в ценные бумаги и финансовые активы Банка составил 672 527 тыс. руб., включая:

- 75% - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 25% - вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая 9% - участие в дочерних и зависимых обществах.

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

По состоянию на 01.01.2014 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующие:

Таблица N 23

Вид долговой ценной бумаги в разрезе выпуска	Сумма, в рублях	Валюта	Срок обращения	Величина купонного дохода по данному выпуску	Итого
Еврооблигации РФ	73 016	840	Свыше 10 лет	1 340	-
ОФЗ	0	0	0	0	-
Облигации иностранных компаний	0	0	0	0	-
Облигации кредитных организаций	268 250	810	3-7 лет	8 439	-
Облигации российских организаций	151 229	810	3-7 лет	2 355	-
Итого	492 495	-	-	12 134	504 629

Все числящиеся на балансе Банка облигации имеют международный идентификационный код (ISIN) и включены в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 01.01.2013 вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка не было.

Все бумаги с момента первоначального признания оценены по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, в связи с чем резервы на возможные потери не создаются. В соответствии с методологией Банка текущая (справедливая стоимость) рассчитывалась Банком следующим образом.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте Российской Федерации, по которым организатором торговли рассчитывалась рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признавалась цена последней сделки на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия торгов на день проведения переоценки справедливой стоимостью признавалась рыночная цена.

Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, надежно определенной справедливой стоимостью признавалась рыночная цена, установленная информационными системами Bloomberg или Фиксинг НФА (MIRP).

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

По состоянию на 01.01.2014 в данную категорию отнесены вложения в долевые ценные бумаги - паи паевого ЗПИКФ «МИКР» (далее - Фонд) под управлением ООО «Управляющая компания «Джи ПиАй» (далее - Управляющая компания), которые по первоначальному признанию приняты к учету как имеющиеся в наличии для продажи:

Таблица N 24

Вид долевой ценной бумаги	Сумма, эквивалент в рублях	Валюта	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация
Инвестиционный пай ЗИПКФ "МИКР"	107 898	810	Финансовое посредничество	Россия

По состоянию на 01.01.2014 Банком приобретено 1036 паев или 69,1% от общего количества инвестиционных паев (1500 штук), что подтверждено Выпиской по лицевому счету владельца в реестре владельцев инвестиционных паев, предоставленной регистратором - ОАО «Объединенный специализированный депозитарий».

Таблица N 25

Наименование Управляющей компаний (УК)	Срок окончания действия договора ДУ имущественного фонда	Наличие/ отсутствие взаимосвязи УК с КО*	Количество паев, принадлежащих КО	Уд.вес с паев, принадлежащих КО в общем объеме паев фонда	Стоимость паев ПИФов (ЗПИФов)принадлежащих КО (тыс.руб.) на 01.01.2014	Метод оценки стоимости паев ПИФов (ЗПИФов)наименование организации, проводившей оценку их рыночной стоимости	Наличие/ отсутствие котировок паев ПИФов (ЗПИФов) , количество сделок за отчетный период, количество паев, сумма сделок	Состав имущества ПИФов и ЗПИФов	Примечание
ООО «УК «Джи Пи Ай»	15.11. 2017	Отсутствуют	1036	69,1	107 898	По текущей (справедливой) стоимости	Отсутствует	Задолженность по займу, денежные средства	

По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. у Банка нет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 у Банка отсутствуют переклассифицированные ценные бумаги из/в категорию «в наличии для продажи».

3.4. Информация о финансовых вложениях в дочерние и зависимые организации

Структура финансовых сложений в дочерние и зависимые организации следующая:

Таблица N 26

	Объем вложений		Доля собственности	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2013
ООО «Метрополия Трейд»	0,00	49 235	0%	100%
ООО «ПрофБизнесТелеком»	60 000	60 000	25%	25%
Итого	60 000	109 235		

На основании решения внеочередного собрания акционеров Банка (Протокол N 1 от 29.03.2013 г.) доля в уставном капитале ООО «Метрополия Трейд» в сумме 49 235 тыс. рублей (100%) была реализована в апреле 2013 года.

3.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

Ниже представлена информация о структуре и стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013:

Таблица N 27

Актив	01.01.2014	01.01.2013
Основные средства	4 947	3 083
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	15 854
Нематериальные активы	0	0
Материальные запасы	22	53 048
Итого	4 969	71 985

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица N 28

2013г.

	Здания	Автотранспорт	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Кассовое оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2013	0	2 177	253	1 485	504	2 019	6 438
Поступления за период	0	2 542	0	311	317	267	3 437
Выбытия за период	0	0	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость на 01.01.2014	0	4 719	253	1 796	821	2 286	9 875
Накопленная амортизация на 01.01.2013	0	(975)	(170)	(1 034)	(306)	(870)	(3 355)
Амортизация за период	0	(671)	(9)	(267)	(248)	(378)	(1 573)
Накопленная амортизация на 01.01.2014	0	(1 646)	(179)	(1 301)	(554)	(1 248)	(4 928)
Остаточная стоимость на 01.01.2013	0	1 202	83	451	198	1 149	3 083
Остаточная стоимость на 01.01.2014	0	3 073	74	495	267	1 038	4 947

Таблица N 29

2012 г.

	Здания	Автотранс порт	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Кассовое оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2012	0	2 998	253	1 097	504	1 229	6 081
Поступления за период	0	0	0	421	0	790	1 211
Выбытия за период	0	821	0	33	0	0	854
Первоначальная стоимость на 01.01.2013	0	2 177	253	1 485	504	2 019	6 438
Накопленная амортизация на 01.01.2012	0	(942)	(160)	(780)	(218)	(658)	(2 758)
Амортизация за период	0	(33)	(10)	(254)	(88)	(212)	(597)
Накопленная амортизация на 01.01.2013	0	(975)	(170)	(1 034)	(306)	(870)	(3 355)
Остаточная стоимость на 01.01.2012	0	2 056	93	317	286	571	3 323
Остаточная стоимость на 01.01.2013	0	1 202	83	451	198	1 149	3 083

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, представлена в Таблице ниже:

Таблица N 30

2013 г.

Актив	Недвижимость
Первоначальная стоимость на 01.01.2013	15 898
Накопленная амортизация на 01.01.2013	(44)
Амортизация за период	(103)
Приобретения (ввод в эксплуатацию) за период	0
Взнос в УК	(15 854)
Переоценка	0
Обесценение	0
Прочие изменения за период	103
Первоначальная стоимость на 01.01.2014	0
Остаточная стоимость на 01.01.2014	0

Таблица N 31

2012 г.

Актив	Недвижимость
Первоначальная стоимость на 01.01.2012	0
Накопленная амортизация на 01.01.2012	0
Приобретения (ввод в эксплуатацию) за период	15 898
Амортизация за период	(44)
Первоначальная стоимость на 01.01.2013	15 898
Остаточная стоимость на 01.01.2013	15 854

Ограничений прав собственности на основные средства по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. не было. Основные средства в залог не передавались.

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. остатков по счетам вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. отсутствуют.

За указанные периоды в Банке не проводилась переоценка основных средств.

Касательно недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности: в соответствии с заочным заседанием Совета директоров Банка от 15.05.2013 г. № 9 принято решение об участии в уставном капитале ООО «Платонова 19» и ООО «Платонова 19 - П» путем внесения долей имуществом Банка (**нежилые помещения**, расположенные по адресу: г. Воронеж, ул. Платонова, д.19, являющиеся объектами недвижимости, временно неиспользуемыми в основной деятельности).

В уставный капитал ООО «Платонова 19-П» Банком была внесена доля следующим имуществом: нежилое помещение подвал здания стоимостью 17 500 тыс. рублей. Доля Банка в уставном капитале организации составила 99,94 %.

В уставный капитал ООО «Платонова 19» Банком была внесена доля следующим имуществом: нежилое помещение 1 – 6 и 7 – 10 этажи здания стоимостью 31 421,7 тыс. рублей и 19 978,3 тыс. рублей. Доля Банка в уставном капитале организации составила 99,98 %.

Рыночная стоимость данных объектов была определена оценочной компанией ООО «Профсервис» в лице генерального директора – профессионального оценщика Бондина А. М. Оценщик является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный номер 700.

В ходе проведения оценки объектов оценщиком применялся метод оценки объектов – сравнительный подход. Основным методом определения стоимости недвижимости в рамках данного подхода применялся метод сравнения продаж.

Основные допущения, принятые оценщиком при определении стоимости объектов:

- Мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта является действительным только на дату оценки, специально оговоренную в настоящем отчете. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение социальных, экономических, юридических, физических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на рыночную стоимость объекта.
- В процессе проведения оценки Оценщик основывался на предоставленной Заказчиком и полученной в открытых и регламентируемых источниках информации. В случае предоставления дополнительной, либо иной информации, оказывающей существенное влияние на стоимость объекта оценки, Оценщик оставляет за собой право изменения своего мнения в отношении стоимости объекта оценки.
- Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта, указанной в данном отчете.
- Некоторые данные (например, площадь, цена, величина арендной ставки, точный адрес и др.) по объектам аналогам могут отличаться от информации, опубликованной на интернет - страницах, в периодической печати, и приложенных

распечаток к Отчету, так как в процессе проведения оценки исполнителем производились телефонные переговоры с собственниками и представителями собственников объектов-аналогов. В отчете указываются уточненные данные по объектам – аналогам, выявленные в процессе проведения телефонных переговоров.

Итоговая величина рыночной стоимости объектов оценки составила 68 900 тыс. рублей. В соответствии с заочным заседанием Совета директоров Банка № 17 от 05.08.2013 г. было принято решение о прекращении участия Банка в ООО «Платонова» и ООО «Платонова 19-П» путем продажи доли Банка в уставном капитале обществ. Доля в уставном капитале ООО «Платонова» и ООО «Платонова 19-П» была реализована за 68 900 тыс. рублей.

3.6. Прочие активы

Объем, структура и изменение прочих активов в разрезе видов активов представлены в Таблице ниже:

Таблица N 32

2013г.

Вид актива	Итого	В рублях	В иностранной валюте (эквивалент в рублях)
Финансовые активы, итого	56 103	38 733	17 370
<i>в том числе:</i>			
Требования по кредитным договорам (по процентам)	35 460	35 460	0
Прочие комиссии	147	147	0
Расчеты с валютными фондовыми биржами	15 627	0	15 627
Требования по вкладам	92	47	45
Требования по переводам	1 698	0	1 698
Прочие	2 587	2 587	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	492	492	0
Нефинансовые активы, итого	7 134	7 134	0
<i>в том числе:</i>			
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 784	3 784	0
Расчеты с бюджетом	1 065	1 065	0

внебюджетными фондами			
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 133	1 133	0
Прочие	1 152	1 152	0
Итого до вычета резерва под обесценение	63 237	45 867	17 370
Резерв под обесценение прочих активов	2 301	2 301	0
Всего после вычета резерва под обесценение активов	60 936	43 566	17 370

Таблица N 33

2012г.

Вид актива	Итого	В рублях	В иностранной валюте (эквивалент в рублях)
Финансовые активы, итого	143 625	141 938	1 687
<i>в том числе:</i>			
Требования по кредитным договорам (по процентам)	9 762	9 753	9
Прочие комиссии	260	260	0
Требования по переводам	1 180	426	754
Расчеты по брокерским операциям	89 100	89 100	0
Расчеты по валютным операциям	41 381	41 381	0
Прочие	1 942	1 018	924
Нефинансовые активы, итого	5 307	5 307	0
<i>в том числе:</i>			
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 775	1 775	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	801	801	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 126	1 126	0
Прочие	1 605	1 605	0

Итого до вычета резерва под обесценение	148 932	147 245	1 687
Резерв под обесценение прочих активов	(1 223)	(1 223)	0
Всего после вычета резерва под обесценение активов	147 709	146 022	1 687

По срокам до погашения структура прочих активов представлена ниже:

Таблица N 34

2013г.

Вид актива	Итого	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
Финансовые активы, итого	56 103	54 750	1 206	144	3
<i>в том числе:</i>					
Требования по кредитным договорам (по процентам)	35 460	34 240	1 073	144	3
Прочие комиссии	147	147	0	0	0
Расчеты с валютными фондовыми биржами	15 627	15 627	0	0	0
Требования по вкладам	92	92	0	0	0
Требования по переводам	1 698	1 698	0	0	0
Прочие	2 587	2 454	133	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	492	492	0	0	0
Нефинансовые активы, итого	7 134	4859	1 248	971	56
<i>в том числе:</i>					
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 784	3 784	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 065	1 065	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 133	0	1 133	0	0
Прочие	1 152	10	115	971	56
Итого до вычета резерва	63 237	59 609	2 454	1115	59

обесценение					
Резерв под обесценение прочих активов	(2 301)	(2 300)	(1)	0	0
Всего после вычета резерва под обесценение активов	60 936	57 309	2 453	1115	59

Таблица N 35

2012 г.

Вид актива	Итого	До 30 дней	От 31 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
Финансовые активы, итого	143 625	143 473	45	94	13
<i>в том числе:</i>					
Требования по кредитным договорам (по процентам)	9 762	9 610	45	94	13
Прочие комиссии	260	260	0	0	0
Требования по переводам	1 180	1 180	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям	89 100	89 100	0	0	0
Расчеты по валютным операциям	41 381	41 381	0	0	0
Прочие	1 942	1 942	0	0	0
Нефинансовые активы, итого	5 307	2 713	1 552	979	63
<i>в том числе:</i>					
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 775	1 775	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	801	801	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 126	0	1 126	0	0
Прочие	1 605	137	426	979	63
Итого до вычета резерва под обесценение	148 932	146 186	1 597	1 073	76
Резерв под обесценение прочих активов	(1 223)	(1 223)	0	0	0
Всего после вычета резерва под обесценение активов	147 709	144 963	1 597	1 073	76

3.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

По состоянию на 01.01.2014г. кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ представлены ломбардным кредитом ЦБ на сумму 100 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013г. данная величина составила 0 руб.).

3.8. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены ниже:

Таблица N 36

Вид	Сумма	
	01.01.2014	01.01.2013
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (гарантийный взнос)	151	0
Полученные от кредитных организаций межбанковские кредиты	0	43 000
ИТОГО	151	43 000

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Привлеченные средства Банка в разрезе источника привлечения представлены следующими статьями:

Таблица N 37

Вид привлеченного ресурса	Сумма	
	01.01.2014	01.01.2013
Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц	1 251 297	838 459
Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц	103 205	181 583
Срочные депозиты юридических лиц	448 299	112 095
Срочные депозиты физических лиц	2 354 068	1 548 047
ИТОГО	4 156 869	2 680 184

Отраслевой анализ по привлеченным от юридических лиц и ИП средств представлен ниже:

Таблица N 38

Отрасль экономики вкладчика	01.01.2014	01.01.2013
Добыча полезных ископаемых, из них:	8	622
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	8	622
Обрабатывающие производства, из них:	5 398	4 390
Производство пищевых продуктов	19	63
Химическое производство	836	113
Производство прочих неметаллических изделий	1 729	506
Металлургическое производство	2 291	3 475
Производство машин и оборудования	523	232
Производство и распределение электроэнергии	287	291
Сельское хозяйство, охота и	3 527	813

предоставление услуг в этих областях		
Строительство, из них:	104 885	16 689
Строительство зданий и сооружений	104 885	16 689
Транспорт и связь	6 178	5 407
Оптовая и розничная торговля	126 593	144 141
Операции с недвижимым имуществом	52 581	13 405
Прочие виды деятельности	1 400 139	764 796
ИТОГО	1 699 596	950 554

3.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка. Информация представлена ниже:

Таблица N 39

По состоянию на 01.01.2014г.

Вид выпущенной ценной бумаги	Сумма, в рублях	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка/ дисконтный
Вексель А 000021	470	810	22.05.2013	По предъявлению, но не ранее 31.07.2013г.	0,01
Вексель А 000034 (дисконтный)	20 000	810	07.11.2013	По предъявлению, но не ранее 04.02.2014	-
Вексель А 000036 (дисконтный)	20 000	810	27.12.2013	По предъявлению, но не ранее 27.03.2014.	-
Вексель А 000035 (дисконтный)	10 000	810	16.12.2013	17.03.2014	-
Итого	50 470	-	-	-	-

Таблица N 40

По состоянию на 01.01.2013г.

Вид выпущенной ценной бумаги	Сумма, в рублях	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка/ дисконтный
Вексель № 3244939 (дисконтный)	6 553	810	20.02.2012	По предъявлению, но не ранее 14.01.2013г.	-
Вексель № 3244940 (дисконтный)	6 553	810	20.02.2012	По предъявлению, но не ранее 14.01.2013г.	-
Вексель № 3244952 (дисконтный)	4 510	810	26.03.2012	По предъявлению, но не ранее 30.01.2013г.	-

Вексель № 3244953 (дисконтный)	4 510	810	26.03.2012	По предъявлении, но не ранее 30.01.2013г.	-
Вексель А 000018	1 000	810	15.11.2012	По предъявлении, но не ранее 30.06.2013г.	8,0
Вексель А 000019	500	810	14.12.2012	По предъявлении, но не ранее 30.06.2013	7,5
Итого	23 626	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2014г. 1 выпущенный вексель Банка является процентным, а остальные 3 векселя – дисконтными. Размещены векселя в период с мая по декабрь 2013г. Процентная ставка по процентному векселю составляет 0,01%.

По состоянию на 1 января 2013г. 2 выпущенных векселя Банка являлись процентными (процентная ставка от 7,5 до 8%), а остальные 4 векселя – дисконтными.

3.11. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в Таблице ниже:

Таблица N 41

2013г.

Вид обязательства	Итого	В рублях	В иностранной валюте (эквивалент в рублях)
Финансовые обязательства, итого	48 386	44 992	3 394
<i>в том числе:</i>			
Обязательства по процентам (по вкладам)	47 562	44 168	3 394
Прочие	824	824	0
Нефинансовые обязательства, итого	5 518	5 518	0
<i>в том числе:</i>			
Кредиторская задолженность	4 825	4 825	0
Расчеты с и бюджетом внебюджетными фондами	693	693	0
Всего обязательств	53 904	50 510	3 394

Таблица N 42

2012г.

Вид обязательства	Итого	В рублях	В иностранной валюте (эквивалент в рублях)
Финансовые обязательства, итого	22 532	20 944	1 588
<i>в том числе:</i>			
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	12	12	0
Обязательства по процентам (по вкладам)	12 218	10 633	1 585
Суммы, поступившие на корсчет, выяснения	9 427	9 427	0
Прочие	875	872	3
Нефинансовые обязательства, итого	7 649	7 649	0
<i>в том числе:</i>			
Кредиторская задолженность	4 459	4 459	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 190	3 190	0
Всего обязательств	30 181	28 593	1 588

По срокам до погашения структура прочих обязательств представлена ниже:

Таблица N 43

2013г.

Вид обязательства	Итого	До 30 дней	От 31 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
Финансовые обязательства, итого	48 386	32 086	12 754	2 384	1 162
<i>в том числе:</i>					
Обязательства по процентам (по вкладам)	47 562	31 262	12 754	2 384	1 162
Прочие	824	824	0	0	0
Нефинансовые обязательства, итого	5 518	4825	693	0	0

<i>в том числе:</i>					
Кредиторская задолженность	4 825	4 825	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	693	0	693	0	0
Всего обязательств	53 904	36 911	13 447	2 384	1 162

Таблица N 44

2012г.

Вид обязательства	Итого	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые обязательства, итого	22 532	10 719	2 583	8 305	925
<i>в том числе:</i>					
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	12	12	0	0	0
Обязательства по процентам (по вкладам)	12 218	405	2 583	8 305	925
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	9 427	9 427	0	0	0
Прочие	875	875	0	0	0
Нефинансовые обязательства, итого	7 649	4 459	3 190	0	0
<i>в том числе:</i>					
Кредиторская задолженность	4 459	4 459	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 190	0	3 190	0	0
Всего обязательств	30 181	15 178	5 773	8 305	925

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах кредитной организации

Ниже представлена сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка.

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

Таблица N 45

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Средства на брокерском счете	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
На 01.01.2012г.	80 785	3 466	0	180	84 431
Создание	471 499	89 971	900	0	562 370
Восстановление	459 490	91 883	0	180	551 553
Списание	0	0	0	0	0
На 01.01.2013	92 794	1 554	900	0	95 248
Создание	411 215	139 865	4 707	2 700	558 487
Восстановление	334 704	139 974	5 606	2 700	483 084
Списание	0	100	0	0	0
На 01.01.2014	169 305	1 345	1	0	170 651

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

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

	2013г.	2012г.
Сумма курсовых разниц	(3 212)	5 651

4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

Таблица N 46

	2013г.	2012 г.
Налог на имущество	312	181
Транспортный налог	46	24
Налог на добавленную стоимость	5 221	4 545
Налог на прибыль	12 682	2 674
Госпошлина	129	139
Итого начисленные (уплаченные) налоги	18 390	7 563

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

4.4. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о выплатах разовых премий работникам Банка:

	2013г.	2012 г.
Премии разовые	331	779
Премия по итогам 2011 года	0	4143

В 2012 и 2013 гг. не осуществлялись затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

4.5. Информация о доходах от реализации (выбытия) основных средств

В 2013 г. от передачи объектов недвижимости, неиспользуемых в основной деятельности, в Уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью получен доход в сумме **186 тыс. рублей.**

В 2012 г. доход от реализации автомобиля составил **249 тыс. рублей.**

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала кредитной организации

Ниже представлена сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка.

5.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка направлено на выполнение соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России и поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

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

Стратегия Банка предусматривает поступательное увеличение собственных средств (капитала). Увеличение капитала в 2013 г. обусловлено привлечением субординированного займа и финансовым результатом деятельности текущего года.

5.2. Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал включает в себя следующие статьи:

Таблица N 47

	2013 г.		2012 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные именные акции	3170980	317 098	3170980	317 098
Уставный капитал	3170980	317 098	3170980	317 098

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

5.3. Данные о базовой прибыли на акцию

По состоянию на 01.01.2014 размер базовой прибыли на акцию составляет 8 рублей (на 01.01.2013: 4,6 рубля)

5.4. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций:

Таблица N 48

	2013 г.	2012 г.
Эмиссионный доход	79 643	79 643

5.5. Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по банковским рискам. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере 5 % от уставного капитала.

Таблица N 49

	2013 г.	2012 г.
Резервный фонд	15 855	15 855

5.6. Инструменты Дополнительного капитала

Субординированный заем

По состоянию на 01 января 2014 г. Банк заключил 1 договор субординированного займа на общую сумму 50 000 тыс. руб., сроком на 10 лет.

Таблица N 50

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа (тыс. руб.)
Индивидуальный предприниматель Нефедов Владимир Валериевич	22.05.2013	23.05.2023	50 000

В Таблице ниже представлен размер собственных средств (капитала) Банка:

Таблица N 51

	2013 г.	2012 г.	Изменение
Собственные средства (капитал)	491 692	371 089	120 603

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к

капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 10,4 % (2012 г.: 14,5 %). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам Банка в течение 2013 года, представлена в Таблице:

Таблица N 52

	Сумма дивидендов	Доля участия %
<i>Дивиденды по итогам работы Банка за 2012 год</i>		
Нефедов В. В.	3 095	84,58
Арифов А. А.	37	1,00
Притула А.А.	158	4,33
Корсаков Ю. Р.	2	0,06
ОАО ИК «Церих Кэпитал Менеджмент»	367	10,03
Итого	3 659	100
<i>Дивиденды по итогам работы Банка за 9 месяцев 2013 года</i>		
Нефедов В. В.	1 073	84,58
Арифов А. А.	12	1,00
Притула А.А.	55	4,33
Строев В. В.	1	0,06
ОАО ИК «Церих Кэпитал Менеджмент»	127	10,03
Итого	1 268	100

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств кредитной организации

Ниже представлена сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств Банка.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, в 2013 году не было.

6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о денежных потоках а за 2012 и 2013 гг.:

(в миллионах российских рублей)

	2013г.	2012г.
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	308,9	159,9
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	1361,2	213,9

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. N 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический.

К источникам возникновения рисков относятся:

- По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно или не в полной мере исполненные в соответствии с условиями договора;
- По риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- По рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- По валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- По процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- По фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- По правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- По репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- По стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными в Банке компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля Банка.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и полного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления – Кредитный Комитет.

Кредитный Комитет ответственен за реализацию и поддержку Кредитной политики Банка в части программы кредитования.

Управление риск-менеджмента

Управление риск-менеджмента Банка отвечает за разработку, внедрение и совершенствование системы управления рисками в Банке; идентификацию и анализ банковских рисков; разработку лимитной политики и ограничений по рискам в деятельности Банка; оценку предельной величины капитала Банка, направляемой на

покрытие рисков; последующий контроль соблюдения лимитов и ограничений рисков в Банке.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов. Эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Управление правового обеспечения

Цель Управления правового обеспечения заключается в защите правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Управление безопасности

Основной целью Управления безопасности является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основными задачами Службы внутреннего контроля являются:

- поддержка процесса риск-менеджмента в Банке;
- аудит эффективности действующей программы управления рисками;
- поддержка методов программы управления рисками;
- участие в процессе обучения и повышения уровня осознания важности вопросов управления рисками в Банке.

7.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Область риск-менеджмента охватывает набор рисков, которыми необходимо управлять, процессы/системы и процедуры для управления рисками, а также роли и сферы ответственности сотрудников, вовлеченных в риск-менеджмент. Область риск-менеджмента должна быть полной, чтобы выявлять все риски Банка, к которым он предрасположен, а также должна быть гибкой, чтобы адаптироваться к любым изменениям в бизнесе.

Область риск-менеджмента Банка включает в себя:

- Политики, правила и процедуры по управлению рисками, определяющие идентификацию, принятие, измерение, мониторинг, отчетность и контроль рисков.
- Организационную структуру, определяющую роли и ответственность сотрудников, принимающих риски и сотрудников, управляющих рисками.
- Информационную систему, которая обеспечивает поток информации от операционного уровня до топ - менеджмента и систему адресного направления любых наблюдаемых исключений.
- Выстроенный внутри Банка механизм, обеспечивающий постоянную актуализацию систем, политик и процедур для риск-менеджмента и процедуры для адаптации необходимых изменений внутри Банка.

В отчетном 2013 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующих современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, а также с целью соответствия требованиям регулирующих органов.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках бизнес-плана, утверждаемого Советом директоров на год.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года

Основными подходами по управлению рисками в Банке являются:

Идентификация (выявление) риска - заключается в выявлении областей (зон) риска, а также практических выгод и возможных негативных последствий для Банка, связанных с этими зонами.

Оценка риска - для оценки степени риска используется качественный, количественный и смешанный анализ.

Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактического уровня риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

В качестве показателей оценки степени риска могут использоваться:

- коэффициенты;
- прогнозируемый размер потерь.

Управление и контроль (мониторинг) риска – процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя:

- распределение обязанностей по мониторингу риска;
- определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных);

Система контрольных показателей включает в себя: финансовые коэффициенты; лимиты по операциям, структуре портфеля активов, пассивов и их сегментов; стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров).

Регулирование - представляет собой совокупность методов, направленных на защиту Банка от риска. Эти методы условно можно разделить на четыре группы:

- методы предотвращения рисков;
- методы перевода рисков;
- методы распределения рисков;
- методы поглощения рисков.

Мероприятия по управлению рисками - представляют собой процесс выбора и применения методов изменения степени риска. Мероприятия включают в себя контроль риска, действия по предупреждению риска, передачу и финансирование риска.

7.5. Политика в области снижения рисков

Ключевыми способами ограничения рисков Банка являются следующие:

Мониторинг - как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Отказ (избегание)— исключение части рисков, которые Банк не готов принимать на себя, путём прекращения деятельности, связанной с указанными рисками.

Лимитирование (ограничение) - метод, предусматривающий установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала.

Резервирование – метод управления рисками, состоящий в учёте вероятных будущих потерь от проведения текущих операций при определении текущего финансового результата. Данный метод управления применяется к кредитным рискам.

Резервирование производится в рамках действующих внутренних нормативных документов Банка в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Резервирование подразумевает создание резервов двух видов:

- 1) Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности Банка. Указанный резерв обеспечивает создание Банку более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли Банка в связи со списанием потерь по ссудам.
- 2) Резерв на возможные потери представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена рисками контрагентов в деятельности Банка.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и прочие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Подразделениями Банка, в том числе Управлением риск-менеджмента и Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет о рыночных рисках и риске ликвидности содержит информацию о текущем состоянии нормативов ликвидности, об открытой валютной позиции, краткую справку о состоянии портфеля ценных бумаг Банка,

Ежедневный отчет о кредитных рисках содержит информацию о текущих выдачах/погашениях ссуд и процентов по ссудам.

На ежемесячной основе готовятся:

- отчеты по анализу кредитного риска и об уровне кредитного риска: включают информацию об остатках ссудной задолженности и РВПС в разрезе категорий качества ссуд и о качестве кредитного портфеля Банка (наличие и удельный вес нестандартных, сомнительных, проблемных, безнадежных ссуд);
- оценка графика движения денежных потоков по срокам погашения активов и пассивов;
- расчет коэффициентов ликвидности;
- отчет об уровне рыночного риска, расчет процентного риска методом ГЭП-анализа, методом модифицированной дюрации;
- карта мониторинга операционного риска;

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Не реже одного раза в полугодие готовятся аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках, аналитическая справка по оценке причин возникновения операционного риска, качественная оценка операционного риска.

Ежегодно готовится отчет о проведенной самооценке системы контроля рисков, об оценке уровня странового риска.

7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

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

- Ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- Мониторинг макроэкономических и страновых показателей развития;
- Классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В Таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

Таблица N 53

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	106 677	0	0	0	0	106 677
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	241 490	0	0	0	0	241 490
2.1	Обязательные резервы	54 258	0	0	0	0	54 258
3	Средства в кредитных организациях	233 536	123 609	0	0	0	357 145
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430 398	74 231	0	0	0	504 629
5	Чистая ссудная задолженность	3 322 032	101 000	0	0	300	3 423 332
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 898	0	0	0	0	167 898
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	60 000	0	0	0	0	60 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 969	0	0	0	0	4 969
9	Прочие активы	60 809	0	0	0	127	60 936
10	Итого активов	4 567 809	298 840	0	0	427	4 867 076
Пассивы							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 000	0	0	0	0	100 000
12	Средства кредитных организаций	151	0	0	0	0	151
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 142 818	1 524	7 298	1	5 228	4 156 869
13.1	Вклады физических лиц	2 449 672	472	4 895	0	2 234	2 457 273
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	50 470	0	0	0	0	50 470
16	Прочие обязательства	53 574	5	325	0	0	53 904
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 100	0	0	0	0	1 100
18	Итого обязательств	4 348 113	1 529	7 623	1	5 228	4 362 494
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	219 696	297 311	(7 623)	(1)	(4 801)	504 582

В Таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

Таблица N 54

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	169 163	0	0	0	0	169 163
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	362 815	0	0	0	0	362 815
2.1	Обязательные резервы	20 186	0	0	0	0	20 186
3	Средства в кредитных организациях	327 974	16	0	0	0	327 990
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 071 108	297	0	0	0	2 071 405
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 235	0	0	0	0	109 235
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые	109 235	0	0	0	0	109 235

	организации						
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 985	0	0	0	0	71 985
9	Прочие активы	145 959	1 750	0	0	0	147 709
10	Итого активов	3 258 239	2 063	0	0	0	3 260 302
Пассивы							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	43 000	0	0	0	0	43 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 676 275	1 918	1 802	89	100	2 680 184
13.1	Вклады физических лиц	1 727 970	88	1 787	0	90	1 729 630
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 500	22 126	0	0	0	23 626
16	Прочие обязательства	30 151	0	22	8	0	30 181
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 244	0	0	0	0	2 244
18	Итого обязательств	2 753 170	24 044	1 824	97	100	2 779 235
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	505 069	(21 981)	(1 824)	(97)	(100)	481 067

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2013 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг Банк проводил политику диверсификации активов.

При этом Банком приобретались долговые бумаги, соответствующие критериям включения в Ломбардный список Банка России (имеющие соответствующие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска/эмитента).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк разработал и успешно использует комплекс мер по минимизации кредитного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций.

Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ контрагента и предполагаемой сделки, а также проверку их соответствия требованиям и возможностям Банка. Основным способом минимизации кредитного риска является установление лимитов позиций по видам активов и финансовым инструментам, установление ограничений на операции по контрагентам.

Снижению кредитного риска в процессе осуществления кредитования способствует осуществление анализа финансового состояния и кредитоспособности заемщика как при

рассмотрении заявки на предоставление кредита, так и в течение исполнения заемщиком принятых на себя обязательств перед Банком, а также наличие ликвидного обеспечения. Инструментом управления являются также мониторинг величины риска и создание резервов на возможные потери по кредитным вложениям и другим активам. В процессе кредитования Банк учитывает также страновой и региональный риски – в случае если клиент Банка осуществляет свою деятельность за пределами России или в регионах, не относящихся к регионам присутствия Банка.

В целях минимизации отраслевых рисков и рисков концентрации Банк проводил политику диверсификации кредитного портфеля.

Существенной мерой управления кредитным риском является соблюдение Банком утвержденных процедур принятия решений коллегиальным органом управления Банка по установлению/изменению лимитов по активным операциям, выдаче крупных кредитов, вложений в финансовые инструменты и последующий контроль их исполнения в соответствии с принятыми решениями.

Ограничению кредитных рисков, возникающих при заключении кредитных и иных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, способствует проведение процедуры одобрения таких сделок соответствующими органами управления Банка.

В отношении банков-контрагентов для снижения кредитного риска Банком осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния, систематический сбор информации об их деловой репутации. Разработана и используется собственная методика оценки кредитоспособности банков.

Кредитным Комитетом и Правлением Банка установлены и ежемесячно пересматриваются лимиты межбанковского кредитования.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

7.8. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица N 55

Статья	2013г.	2012г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	4 364 793	2 510 237
В том числе:		
Из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	412 248	0
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом	601 010	476 370

риска 20%) без взвешивания		
Резервы под активы II-й группы риска	0	
Кредитный риск по активам II-й группы риска	120 202	95 274
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	3 026 328	1 973 118
Резервы под активы IV-й группы риска	131 114	70 908
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2 895 214	1 902 210
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	11 458	315
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	547	3
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	10911	312
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	313 749	60 434
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%))	37 887	22 093
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	275 862	38 341
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 302 189	2 036 137
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	113 660	105 618
Условные обязательства кредитного характера без риска	738	4377
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	112 922	96 867
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	4 374
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 088	1 344
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	102 173	57 661
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
Операционный риск	21 324	19 302
Итого нагрузка на капитал	3 425 686	2 113 100

7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему представлена ниже.

По состоянию на 1 января 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 54 627 тыс. руб. (2012 год: 38 304 тыс. руб.).

Указанные активы распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

Таблица N 56

Статья	2013г.	2012г.
Кредиты предоставленные с просроченной задолженностью:	42 921	37 485
До 30 дней	157	0
От 31 до 90 дней	4 050	12 275
От 91 до 180 дней	4 202	0
Свыше 181 дня	34 512	25 210
Прочие требования с просроченной задолженностью	10 667	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	10 667	0
Требования по поручению просроченных процентов	1 039	819
До 30 дней	50	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	989	819
Просроченная задолженность	54 627	38 304
Удельный вес в общем объеме активов	1,3%	1,5%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в Таблице ниже:

Таблица N 57

Контрагент	2013г.	2012г.
Физические лица	20 922	13 864
Юридические лица	33 705	24 440
Кредитные организации	0	0
Активы с просроченными сроками погашения	54 627	38 304

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2014г. сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 35 117 тыс. руб. (на 01.01.2013г.: 21 351 тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- Пролонгация кредитного договора;
- Изменение графика погашения.

Таблица N 58

Контрагент	2013г.	2012г.
Реструктурированная задолженность	186 544	95 034
Удельный вес в общем объеме активов	4,6%	3,7%

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды, по состоянию на 01.01.2014г. составляет 45 099 тыс. руб. (на 01.01.2013г.: 30 618 тыс. руб.).

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

7.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

Таблица N 59

Категория	Остаток на 01.01.2014	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2013	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	835 347	0	0	1 013 890	0	0
2 категория	2 514 721	51 142	50 518	1 171 142	30 249	27 464
3 категория	650 288	59 749	49 300	311 597	26 389	26 389
4 категория	26 12	15 055	15 055	22 375	12 872	12 872
5 категория	54 706	54 675	54 675	26 279	26 279	26 279
Итого	4 081 474	180 621	169 548	2 545 283	95 789	93 004

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

Таблица N 60

Категория	Остаток на 01.01.2014	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2013	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	738	0	0	4 377	0	0
2 категория	112 922	1 227	1 088	96 867	1 294	682
3 категория	0	0	0	4374	977	662
4 категория	0	0	0	0	0	0

5 категория	0	0	0	0	0	0
Итого	113 660	1 27	1 088	105 618	2 271	1 344

Условные обязательства кредитного характера

В Таблице представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2014 г., и их сравнение с показателями на 01.01.2013г.:

Таблица N 61

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %
		2013		2012				2013		2012			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	3407	1,95	35812	4,82	(32405)	(2,87)	53	4,87	317	23,59	(264)	(18,72)
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	102876	58,91	58576	7,88	44300	51,03	890	81,80	915	68,08	(25)	13,72
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера	106283	60,86	94388	12,70	11895	48,16	943	86,67	1232	91,67	(289)	(5),0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	7377	4,23	11230	1,51	(3853)	2,72	145	13,33	112	8,33	33	5,0
8	Обязательства по счетам главы Г	60968	34,91	637326	85,79	(576358)	(50,88)	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	174628	100	742944	100	(568316)	x	1088	100	1344	100	(256)	x

За отчетный период наблюдается снижение величины условных обязательств Банка в основном из-за уменьшения обязательств Банка по счетам главы Г, неиспользованных кредитных линий. Увеличение величины условных обязательств осуществлялось за счет увеличения выданных Банком гарантий и поручительств. Уменьшился также размер сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера.

7.11. Информация об обеспечении, снижающем кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже:

Таблица N 62

Обеспечение	2013г.	2012г.
Поручительство	3 035 601	679 255
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва	0	0
Имущество, в том числе:	1 695 073	461 714

Недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	91 398	0
Транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	22 900	131 760
Ценные бумаги (векселя, залладные)	42 548	
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва	38 293	
Денежное покрытие	0	0
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва	0	0
Ценные бумаги по операциям РЕПО	0	0
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва	0	0

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

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

Банк имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных активов (ценные бумаги). Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя портфель рыночных ценных бумаг, отвечающих требованиям Банка России. К одному из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности ценных бумаг, относится включение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 01.01.2014 все ценные бумаги портфеля Банка (100%) входили в Ломбардный список Банка России.

Достаточно устойчивая ресурсная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение.

7.13. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных

параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. N 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

7.14. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Управление рыночным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в том числе процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется следующими способами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;

- использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту. Внутридневные, как и ежедневные лимиты позиций, устанавливаются при условии регулярного осуществления операций с определенными финансовыми инструментами (не менее 10 операционных дней в месяц). В противном случае используются лимиты позиций, устанавливаемые на определенный временной интервал (квартальные, месячные, полу- и годовые);
- аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

Валютный риск

Валютные риски ограничиваются путем регулирования открытых валютных позиций Банка по видам операций, инструментам и контрагентам по каждой валюте.

Основные методы управления валютным риском:

- прогнозирование изменений курсов валют,
- лимитирование валютной позиции,
- контроль соблюдения предельно допустимого уровня изменения курса валют по инструментам сделок.

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Управление процентным риском осуществляется путем сбалансированности сроков погашения пассивов и активов Банка и переоценки требований по получению и обязательств по уплате процентов по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Перспективная оценка величины процентного риска по каждому инструменту позволяет предпринять меры для минимизации его влияния на прибыль Банка, поскольку снижение доходов или прямые убытки могут привести к ухудшению показателя достаточности капитала. Методами управления процентным риском является:

- определение допустимой доходности по операции (инструменту) или портфелю;
- прогноз тенденции изменения процентных ставок и мониторинг величины процентного риска;
- изменение структуры активов и пассивов в зависимости от прогнозируемого изменения процентных ставок.

Ценовой риск

Ценовой риск снижается путем ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. Управление риском осуществляется на основе отслеживания ценообразования с учетом предельного допустимого уровня цен торгуемых инструментов.

7.15. Управление операционным риском

Операционный риск рассматривается Банком как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками в проведении и учете операций, при осуществлении платежей и расчетов, сбоями в программном или техническом обеспечении, нарушениями принятых технологий проведения операций.

Анализ расходов и проведение процедур дополнительного и специального контроля позволяет своевременно выявить операции и процессы внутри Банка, подверженные рискам. В связи с развитием информационных технологий, совершенствованием систем электронных расчетов, дистанционного обслуживания клиентов, внутриванковских информационных коммуникаций Банком уделяется особое внимание вопросам формирования системы управления и контроля операционных рисков. Осуществляется регулярный мониторинг, как процесса реализации мероприятий, так и уровня операционных потерь в Банке.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2014 года:

Таблица N 63

	2010г.	2011г.	2012г.
Чистые процентные доходы	97 163	95 747	165 559
Чистые непроцентные доходы	27 635	10 110	30 266
Доход	124 798	105 857	195 825
Операционный риск:			21 324

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2013 года:

Таблица N 64

	2009г.	2010г.	2011г.
Чистые процентные доходы	132 320	97 163	95 747
Чистые непроцентные доходы	23 065	27 635	10 110
Доход	155 385	124 798	105 857
Операционный риск:			19 302

На основании «Положения об управлении операционным риском» Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

- Минимизация операционного риска, возникающего вследствие неэффективности организационной структуры, осуществляется путем использования следующих методов:
 - контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
 - надлежащая подготовка персонала;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.
- Снижение операционного риска достигается развитием систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
- Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных сбоев технических систем, осуществляется путем использования следующих методов:
 - выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
 - осуществление "горячего резервирования" системно-технических средств;
 - использование средств автоматического диагностирования;
 - создание единой системы управления телекоммуникационными и информационными ресурсами;
 - своевременного проведения профилактических работ.
- Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных ошибок со стороны сотрудников, осуществляется путем постоянного повышения квалификации сотрудников. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:
 - разграничения доступа к информации;
 - организации контроля до исполнения документов;
 - настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий.
- Риск мошенничества минимизируется путем использования комплекса мер и средств безопасности, включающих в себя:
 - применение средств технической защиты, комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
 - мер организационного характера;
 - проведение ежедневной выверки расчетов;
 - создание централизованной системы безопасности в системе расчетов в режиме реального времени.
- Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.
- Снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет его финансирования. Источники финансирования риска делятся на внутренние, позволяющие покрыть потери Банка в пределах "болевого порога", и внешние источники для финансирования потерь выше этого уровня. Ключевым внутренним источником финансирования операционного риска является создание резервов. Основным внешним источником является страхование с использованием традиционных видов имущественного и личного страхования.
- В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также прочими сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех

же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

Таблица N 65

2013г.

Статья	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Кредиты клиентам	0	0	11 458	53 000	64 458
За вычетом резерва на обесценение	0	0	545	500	1 045
Чистая ссудная задолженность	0	0	10 913	52 500	63 413
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая:	58 441	0	69 416	412 647	540 504
<i>Субординированные займы на начало отчетного периода</i>	0	0	0	0	0
Субординированные займы, привлеченные в течение года	50 000	0	0	0	50 000
Субординированные займы, погашенные в течение года	0	0	0	0	0
<i>Субординированные займы на конец отчетного периода</i>	50 000	0	0	0	50 000
Неиспользованные кредитные линии	0	0	100	0	100
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	100	0	100
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0
Обязательства по счетам главы Г	0	0	0	18 333	60 968

Таблица N 66

2012г.

Статья	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Кредиты клиентам	0	0	150	3 300	3 450
За вычетом резерва на обесценение	0	0	2	798	800
Чистая ссудная задолженность	0	0	148	2 502	2 650
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая:	31 710	2	16 702	141 052	189 466
Субординированные займы на начало отчетного периода	0	0	0	0	0
Субординированные займы, привлеченные в течение года	0	0	0	0	0
Субординированные займы, погашенные в течение года	0	0	0	0	0
Субординированные займы на конец отчетного периода	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	350	451	801
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	350	451	801
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	350	451	801
Обязательства по счетам главы Г	0	0	0	0	0

В Таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Таблица N 67

	2013г.					2012г.				
	Акционерны	Дочерние Компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционерны	Дочерние Компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	492	132	624	9	0	18	462	489
Процентные расходы	86	0	5 425	11 724	17 235	34	0	4 608	10 178	14 820
Комиссионные доходы	211	5	8	5 154	5 378	66	4	82	4 491	4 643
Комиссионные расходы	0	0	0	568	568	0	0	0	0	0

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу кредитной организации

Информация по выплатам управленческому персоналу Банка представлена ниже:

Таблица N 68

Год	Всего начислено	Сумма
2013	Заработная плата	17 199
	Премии	25
	Отпуск	1 005
	Материальная помощь	200
	Страховые взносы	2 655
	Вознаграждение членам СД	230
	Дивиденды	49
	ИТОГО	21 363
2012	Заработная плата	15 107
	Премии	1 032
	Отпуск	1 623
	Страховые взносы	2 531
	Пособия за счет ФСС	200
	Материальная помощь при рождении	69
	Дивиденды	1
	ИТОГО	20 563

Председатель Правления



А.А. Арифов

Главный бухгалтер

Г.В. Жаворонкова

17.03.2014

Всего прошито и скреплено
печатью 88 листов

Партнер
ЗАО «ВДО»

Д.А. Тарапов

«28» сентября 2014 г.

