

## **1 Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка.

ОАО "Кемсоцинбанк" (далее «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №96, выданной Банком России 17.05.1989г.

Деятельность Банка регулируется Банком России. В 2004 году Банк вступил в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; 2013, N 19, ст. 2308).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО «Кемсоцинбанк» является универсальным банком, нацеленным на комплексное обслуживание клиентов.

К числу операций, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка, относятся:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на вклады и депозиты;
- операции с ценными бумагами;
- предоставление межбанковских кредитов и депозитов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 650000 г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12.

На сегодняшний день работает три дополнительных офиса и одна операционная касса:

-дополнительный офис «Новокузнецкий», расположен по адресу г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111.

-дополнительный офис «Радужный», расположен по адресу г. Кемерово, пр. Шахтеров, 99

- дополнительный офис «Ноградский», расположен по адресу г. Кемерово, ул. Ноградская, 2.

- операционная касса, расположена по адресу г. Кемерово, ул.Баумана, 16 а. – основная деятельность осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. Банк не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.01.2014 г. в составе ОАО «Кемсоцинбанк» 15 акционеров, из них 7 юридических и 8 физических лиц, многие из которых являются стабильными клиентами банка по операциям в области привлечения и размещения денежных средств.

Крупнейшим акционером банка, имеющим долю более 5% в уставном капитале, является Председатель Совета директоров Ефремов А.Н. (95,98%).

Аффилированными лицами, имеющими возможность оказывать влияние на принимаемые банком решения, по формальным признакам являются члены Совета директоров, коллегиального исполнительного органа – Правления банка и единоличный исполнительный орган банка – Генеральный директор.

Банк по состоянию на 01.01.2014 г. не является зависимым ни от одной из организаций, также не имеет организаций, зависимых от него.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2013 г. составила 84 человек (за 31 декабря 2012г. – 84 человек).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться в соответствии с разрабатываемой Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

Государственная налоговая политика нацелена на создание условий для обеспечения поддержания стабильного экономического роста, а также модернизации российской экономики путем реализации стимулирующих мер, направленных на развитие новых производств, перевооружение существующих, повышение инновационной активности и инвестирование в человеческий капитал.

В Налоговый кодекс Российской Федерации введен новый раздел, регулирующий вопросы налогообложения при использовании трансфертного ценообразования, который приближает российские стандарты налогового регулирования в этой области к международным и направлен на повышение эффективности налогового администрирования.

В настоящее время приняты меры, направленные на формирование благоприятных условий для привлечения инвестиций в экономику субъектов Российской Федерации путем применения мер государственной поддержки при осуществлении предпринимательской и иной экономической деятельности на определенных территориях субъектов Российской Федерации, в том числе в виде предоставления налоговых льгот и инвестиционного налогового кредита резидентам зон территориального развития (Федеральный закон от 3 декабря 2011 г. № 392-ФЗ «О зонах территориального развития в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Характерной особенностью последних месяцев является бурный рост потребительского кредитования, которое является объектом пристального внимания Центрального Банка. Охлаждающие меры Центрального Банка РФ постепенно снижают темпы роста рынка, но они сохраняются по-прежнему высокими.

В целом статистика последнего времени свидетельствует о том, что банкам все труднее находить свое место на рынке и зарабатывать на нем. Эксперты РИА рейтинг ожидают, что заметной тенденцией в конце 2013 и 2014 годах, вероятно, станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков, в связи с более строгим подходом Центробанка РФ к банковскому надзору.

Небольшим кредитным организациям гораздо труднее, чем крупным найти свое место на конкурентном рынке, а покрывать убытки банка за счет остальных направлений бизнеса владельцев, вероятно, будет сложнее, т.к. Центробанк РФ стал внимательнее относиться к операциям со связанными сторонами. Банки, которые обладают более-менее сильными позициями на региональных рынках, будут, скорее всего, поглощаться более крупными федеральными банками.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Настоящая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая применялась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем

раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Начиная с отчетности за 31.12.2012 г. Банк применяет МСФО (IAS) 19.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных

валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Настоящая финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

#### **4 Принципы учетной политики**

##### ***Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

##### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

##### ***Обесценение финансовых активов***

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

##### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и средства на корреспондентском счете в Центральном Банке РФ, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

- 1) кредиты, предоставленные клиентам - юридическим и физическим лицам;
- 2) предоставленные межбанковские кредиты:
  - средства, предоставленные кредитным организациям,
  - операции по покупке выпущенных кредитными организациями векселей, если экономический смысл операции состоит в предоставлении финансовых средств, а не в торговле ценными бумагами;
- 3) учтенные векселя, если экономический смысл состоит в предоставлении клиенту денежных средств.

Предоставленные кредиты не включаются в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Для МСФО дебиторская задолженность – это средства, предоставленные клиентам Банка без заключения кредитного договора.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора), кроме процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

При отсутствии информации о рыночных процентных ставках, либо возможности определения таковых, рыночными признаются утвержденные Банком ставки. Принимается, что Банк утверждает максимально эффективные процентные ставки, исходя из рыночных условий. Отклонения от утвержденных ставок менее чем на 25% признаются не существенным и не служит основанием для переоценки по эффективной ставке процента.

По кредитному портфелю с учетом всех статей активов, несущих кредитный риск, формируется резерв под обесценение.

Банк проводит оценку на обесценение в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

При этом сумма формирования резерва определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к ней задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями действующей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 0,5% (1 категория – 0,5%),
- по 2 категории качества – на 2%, но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности), кредиты, первоначальной стоимостью 5% и более от капитала Банка оцениваются на индивидуальной основе (2 категория – от 1% до 20% включительно),
- по 3 категории качества – на 3%, но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности) (3 категория – от 24% до 50% включительно), кредиты, первоначальной стоимостью 5% и более от капитала Банка оцениваются на индивидуальной основе (3 категория – от 21% до 50% включительно),
- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

По выданным гарантиям и поручительствам сумма формирования резерва определяется в процентном соотношении от суммы выданной гарантии (поручительства), рассчитанной в соответствии с положениями действующей учетной политики, исходя из оценки категории качества гарантии (поручительства), с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 1% (1 категория – 1%),
- по 2 категории качества – на 4%, но не более 20% от рассчитанной суммы гарантии (поручительства) (2 категория – от 4% до 20% включительно),
- по 3 категории качества – на 5%, но не более 50% от рассчитанной суммы гарантии (поручительства) (3 категория – от 5% до 50% включительно),
- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

При составлении отчета по МСФО учитываются события после отчетной даты до момента составления отчетности. Так, кредиты и дебиторская задолженность, относимые на отчетную дату в более высокую категорию, просроченные до момента составления отчетности и переклассифицированные в более низкую категорию, могут на основании мотивированного суждения учитываются по МСФО по категории на дату составления отчета, и наоборот.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредитного актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.



Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма сформированного резерва по МСФО увеличивается на разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера (неиспользованные лимиты по кредитным линиям и кредитам "овердрафт"). При наличии вероятности понесения убытков по данным обязательствам Банк отражает по ним специальные резервы.

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
  - финансовые активы, удерживаемые до погашения,
  - кредиты и дебиторская задолженность,
  - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

При определении справедливой стоимости основных средств кредитная организация привлекает независимого оценщика, который применяет различные методы оценки (доходный подход, затратный подход) для определения справедливой стоимости основных средств. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма

реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

### ***Инвестиционное имущество***

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

### ***Амортизация***

Амортизация начисляется таким образом, чтобы полностью списать стоимость основных средств в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания начиная с даты приобретения основного средства или с момента завершения работ, когда основное средство готово к использованию. Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен.

Ниже указаны используемые Банком для различных объектов основных средств нормы амортизации:

Транспортные средства – 20 % в год;

Мебель – 16,7 %;

Офисное оборудование – 14,3 % в год;

Компьютеры – 20 % в год;

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

### ***Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендодателя/арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства отражаются в бухгалтерском балансе по статьям:

- средства других банков (остатки на корреспондентских счетах, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и прочие денежные средства кредитных организаций, полученные на договорной основе),
- средства клиентов (остатки на расчетных, текущих счетах юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, вкладов, депозитов и прочих привлеченных средств клиентов, полученных на договорной основе),
- прочие заемные средства.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### ***Налоги на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, и обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29).

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочное обязательство отражаются в отчетности при возникновении у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются в составе расходов на содержание персонала в отчете о прибылях и убытках.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **Операции со связанными сторонами**

Банк производит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую форму.

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
Наличные средства	116 456	74 303
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	612 911	451 517
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>729 367</b>	<b>525 820</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 21.

**6 Средства в других банках**

	2013	2012
Гарантийный депозит	152	37
Кредиты банкам	0	225 035
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>152</b>	<b>225 072</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка остатки денежных средств в других банках составили 152 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 225 072 тыс. руб.).

В 2009 году с ОАО «УралСиб» был заключен договор присоединения Организации к Системе сбора и обработки платежей №УС115/АГ2009-19Н от 24.08.2009 г. Согласно данному договору Банк должен перечислить гарантированный платеж, обеспечивающий бесперебойную работу в системе платежей. Гарантированный платеж в размере 152 тыс. руб. был перечислен в ОАО «УралСиб» на счет «Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования». В 2012 г. гарантийный платеж составил 37 тыс. руб.

В течение 2012 г. Банк заключил генеральные соглашения по предоставлению межбанковских кредитов и депозитов, с такими банками как ОАО «МДМ Банк», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО «СКБ-банк», ОАО «Промсвязьбанк». Также заключались разовые договора с другими банками. В 2013 г. расчеты по МБК завершены.

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 21.

## 7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	0	51 013
Кредитование субъектов малого предпринимательства	605 416	604 570
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	145 899	163 202
Кредиты на приобретение транспортных средств	25 924	28 835
Ипотечные жилищные кредиты	9 128	32 141
<b>Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>786 367</b>	<b>879 761</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(83 129)	(80 270)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>703 238</b>	<b>799 491</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года общий объем кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составил 786 367 тыс. руб., оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 703 238 тыс. руб., в том числе за соответствующий период прошлого года соответственно 879 761 тыс. руб. и 799 491 тыс. руб..

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам за период, закончившийся 31 декабря:

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</b>	<b>(80 270)</b>	<b>(86 336)</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности авансов клиентам в течение периода	(2 859)	6 066
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	(23 060)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	23 060
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря</b>	<b>(83 129)</b>	<b>(80 270)</b>

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики выглядит следующим образом:

Отрасли экономики:	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	286 664	36,5%	380 879	43,3%
Транспорт	17 189	2,2%	7 324	0,8%
Финансы и инвестиции	0	0	17 646	2,0%
Строительство	215 397	27,4%	128 947	14,7%
Частные лица	180 951	23,0%	224 178	25,5%
Прочие	86 166	10,9%	120 787	13,7%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>786 367</b>	<b>100,0%</b>	<b>879 761</b>	<b>100,0%</b>



По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 8 заемщиков, которым предоставлены лимиты по выдаче кредитных средств в размере, превышающем 10% от капитала, рассчитанного по МСФО (2012 год - 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 23 694 тыс. руб. (2012 год – 21 871 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 285 108 тыс. руб. или 40,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 2012 год соответственно 425 196 тыс. руб. и 48,3%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет кредиты, выданные сотрудникам Банка, задолженность по которым составляет 10 081 тыс. руб. или 1,3% от задолженности по общему кредитному портфелю (за 31 декабря 2012г. – 9 582 тыс. руб. или 1,1% от общего кредитного портфеля).

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 703 238 тыс. руб. (за 31 декабря 2012г. – 799 491 тыс. руб.).

При оценке кредитов Банк исходил из признания рыночными ставок, которые приняты Банком при выдаче кредитов. Имеющиеся по отдельным кредитам отклонения фактических процентных от утвержденных ставок составляют в основном менее чем 25%, что признано несущественным и не служит основанием для переоценки по эффективной ставке процента. Доля таких кредитов не превышает 10% от общего объема кредитного портфеля, т.е. не существенна, что также не является основанием для переоценки этих кредитов по эффективной ставке процента.

При оценке кредитов сумма ссудной задолженности увеличена на сумму начисленных процентов и скорректирована на сумму резерва, сформированного по МСФО.

Банк переклассифицировал отдельные кредиты на 01.01.2014 в другие категории качества с учетом событий по состоянию на 01.02.2014 г. (дату составления отчета). Банк, придерживаясь принципа «осторожности», переклассифицировал в более низкую категорию кредиты, относящиеся к 4 категории качества в 5 категорию качества, досоздав соответствующий резерв.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков:

за 31.12.2013г

Вид обеспечения	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО:	Удельный вес в общем объеме
Необеспеченные кредиты	0	0	5 366	<b>5 366</b>	0,8%
Кредиты, обеспеченные:	0	552 078	145 794	<b>697 872</b>	99,2%
-недвижимостью		304 973	32 325	<b>337 298</b>	48,0%
-оборудованием и транспортными средствами		212 152	87 417	<b>299 569</b>	42,6%
-прочими активами		24 954	0	<b>24 954</b>	3,5%
-поручительствами и банковскими гарантиями		9 999	26 052	<b>36 051</b>	5,1%
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>0</b>	<b>552 078</b>	<b>151 160</b>	<b>703 238</b>	<b>100%</b>

за 31.12.2012г

Вид обеспечения	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	<b>ВСЕГО:</b>	Удельный вес в общем объеме
Необеспеченные кредиты	0	0	3 572	<b>3 572</b>	0,4%
Кредиты, обеспеченные:	45 947	558 937	191 035	<b>795 919</b>	99,6%
-недвижимостью	23 161	288 160	67 596	<b>378 917</b>	47,4%
-оборудованием и транспортными средствами	22 786	179 819	103 753	<b>306 358</b>	38,3%
-прочими активами	0	61 222	0	<b>61 222</b>	7,7%
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	29 736	19 686	<b>49 422</b>	6,2%
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>45 947</b>	<b>558 937</b>	<b>194 607</b>	<b>799 491</b>	<b>100%</b>

Кредиты, имеющие в качестве обеспечения залоги, в обязательном порядке подкреплены поручительствами учредителей по кредитам юридических лиц и поручительствами физических лиц по потребительским кредитам.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию:

за 31 декабря 2013 года:

Категория качества	Сумма кредитов по МСФО	Удельный вес в общем объеме
1	85 289	12,1%
2	564 701	80,3%
3	53 248	7,6%
4	0	0,0%
5	0	0,0%
<b>ИТОГО:</b>	<b>703 238</b>	<b>100%</b>

за 31 декабря 2012 года:

Категория качества	Сумма кредитов по МСФО	Удельный вес в общем объеме
1	96 938	12,1%
2	611 797	76,5%
3	90 756	11,4%
4	0	0,0%
5	0	0,0%
<b>ИТОГО:</b>	<b>799 491</b>	<b>100%</b>

Кредиты и дебиторская задолженность по кредитному качеству в разрезе групп заемщиков имели следующую структуру:

за 31.12.2013г.

Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	<b>ВСЕГО:</b>	Удельный вес в общем объеме
<b>1</b>	0	1 508	83 974	85 482	10,9%
<b>2</b>	0	515 745	64 585	580 330	73,8%
<b>3</b>	0	45 616	6 988	52 604	6,7%
<b>4</b>	0	27 845	8 219	36 064	4,6%
<b>5</b>	0	14 702	17 185	31 887	4,0%
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>605 416</b>	<b>180 951</b>	<b>786 367</b>	<b>100%</b>

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

за 31.12.2012г.

Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО:	Удельный вес в общем объеме
1	0	12 573	111 529	124 102	14,1%
2	51 013	477 124	78 771	606 908	69,0%
3	0	102 646	12 594	115 240	13,1%
4	0	132	7 593	7 725	0,9%
5	0	12 095	13 691	25 786	2,9%
<b>ИТОГО:</b>	<b>51 013</b>	<b>604 570</b>	<b>224 178</b>	<b>879 761</b>	<b>100%</b>

Объем резервов и его удельный вес в общем объеме в разрезе категорий качества и групп заемщиков выглядит следующим образом:

за 31.12.2013г.

Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО:	Удельный вес в общем объеме
1	0	8	415	423	0.5%
2	0	11 676	1 769	13 445	16.2%
3	0	7 206	1 889	9 095	10.9%
4	0	0	0	0	0.0%
5	0	34 448	25 718	60 166	72.4%
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>53 338</b>	<b>29 791</b>	<b>83 129</b>	<b>100.0%</b>

за 31.12.2012г.

Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО:	Удельный вес в общем объеме
1	0	63	439	502	0,6%
2	5 066	13 389	3 301	21 756	27,1%
3	0	19 954	2 563	22 517	28,1%
4	0	0	0	0	0,0%
5	0	12 227	23 268	35 495	44,2%
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 066</b>	<b>45 633</b>	<b>29 571</b>	<b>80 270</b>	<b>100%</b>

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:  
за 31.12.2013г.

Виды кредитов и дебиторской задолженности	Корпоративные кредиты	Субъекты малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	Всего
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	183 549	0	183 549
- Крупные новые заемщики	0	171 103	0	171 103
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	51 383	0	51 383
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	165 991	148 148	314 139
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>572 026</b>	<b>148 148</b>	<b>720 174</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	732	732
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	3 803	3 803
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	2 242	2 242
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	308	308
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 085</b>	<b>7 085</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	306	306
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	1 393	1 393
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	19 834	1 782	21 616
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1 546	5 417	6 963
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	12 010	16 820	28 830
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>33 390</b>	<b>25 718</b>	<b>59 108</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>605 416</b>	<b>180 951</b>	<b>786 367</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	0	(53 338)	(29 791)	(83 129)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>0</b>	<b>552 078</b>	<b>151 160</b>	<b>703 238</b>

за 31.12.2012г.

Виды кредитов и дебиторской задолженности	Корпоративные кредиты	Субъекты малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	Всего
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	52 876	0	<b>52 876</b>
- Крупные новые заемщики	51 013	297 288	0	<b>348 301</b>
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	25 296	0	<b>25 296</b>
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	176 437	201 670	<b>378 107</b>
- Кредиты пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2012 г.	0	40 446	0	<b>40 446</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>51 013</b>	<b>592 343</b>	<b>201 670</b>	<b>845 026</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	132	8 463	<b>8 595</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	4 758	701	<b>5 459</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	7 337	13 344	<b>20 681</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>12 227</b>	<b>22 508</b>	<b>34 735</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>51 013</b>	<b>604 570</b>	<b>224 178</b>	<b>879 761</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(5 066)</b>	<b>(45 633)</b>	<b>(29 571)</b>	<b>(80 270)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>45 947</b>	<b>558 937</b>	<b>194 607</b>	<b>799 491</b>

Основная доля просроченных кредитов отнесена к индивидуально обесцененным кредитам, так как имеют 5 категорию качества. Часть просроченных кредитов относится к индивидуально не обесцененным кредитам, так как относятся к 2 и 3 категориям качества.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31.12.2013 года:

за 31.12.2013г

Вид обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</b>		
-недвижимостью	1 200	30 922
-оборудованием и транспортными средствами	18 550	36 407
-прочими активами	6 843	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	35 039	94 884
<b>ИТОГО:</b>	<b>61 632</b>	<b>162 213</b>

за 31.12.2012г

Вид обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</b>		
-недвижимостью	1 200	21 774
-оборудованием и транспортными средствами	15 425	26 568
-прочими активами	5 615	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	34 101	78 343
<b>ИТОГО:</b>	<b>56 341</b>	<b>126 685</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Так кредиты, не имеющие просроченной задолженности и имеющие ликвидное залоговое обеспечение в объеме, достаточном для покрытия кредита и процентов по нему, признаются текущими и индивидуально необесцененными кредитами, не зависимо от присвоенной категории качества.

Просроченные кредиты и кредиты, имеющие просроченные платежи, признаются индивидуально обесцененными независимо от обеспечения, если при классификации задолженность по кредиту отнесена в 4 или 5 категорию качества. При этом индивидуально обесцененным считается вся сумма кредита, независимо от размера просроченной суммы.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24. Порядок предоставления кредитов связанным сторонам соответствует аналогичному порядку, предусмотренному для прочих заемщиков. Ставки по кредитам связанным сторонам отражают текущие рыночные условия, и соответствуют аналогичным, установленным по кредитам для других категорий заемщиков.

## 8 Основные средства

за 31.12.2013 года

	Транспорт- ные средства	Сооружения, прочее оборудование	Незавершен- ное строитель- ство, кап. вложения	Офисное и компьютер- ное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>2 958</b>	<b>8 350</b>	<b>0</b>	<b>2 206</b>	<b>13 514</b>
Балансовая стоимость на 01 января 2013	4 708	13 865	0	6 790	25 363
Поступления	2 985	716	1 044	654	5 399
Выбытия	(1 992)	0	(146)	0	(2 138)
Балансовая стоимость на 01 января 2014	5 701	14 581	898	7 444	28 624
Накопленная амортизация на 01 января 2013	1 750	5 515	0	4 584	11 849
Амортизационные отчисления	2 129	2 474	0	2 090	6 693
Выбытия	(2 809)	(573)	0	(1 063)	(4 445)
Накопленная амортизация на 01 января 2014	1 070	7 416	0	5 611	14 097
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2014 года</b>	<b>4 631</b>	<b>7 165</b>	<b>898</b>	<b>1 833</b>	<b>14 527</b>

за 31.12.2012 года

	Транспорт- ные средства	Сооружения, прочее оборудование	Незавершен- ное строитель- ство, кап. вложения	Офисное и компьютер- ное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2012 года</b>	<b>3 187</b>	<b>8 198</b>	<b>40</b>	<b>1 954</b>	<b>13 379</b>
Балансовая стоимость на 01 января 2012	4 892	11 902	40	6 697	23 531
Поступления	2 716	1 963	0	145	4 824
Выбытия	(2 900)	0	(40)	(52)	(2 992)
Балансовая стоимость на 01 января 2013	4 708	13 865	0	6 790	25 363
Накопленная амортизация на 01 января 2012	1 705	3 704	0	4 743	10 152
Амортизационные отчисления	1 265	2 384	0	904	4 553
Выбытия	(1 220)	(573)	0	(1 063)	(2 856)
Накопленная амортизация на 01 января 2013	1 750	5 515	0	4 584	11 849
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2013 года</b>	<b>2 958</b>	<b>8 350</b>	<b>0</b>	<b>2 206</b>	<b>13 514</b>

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе основных средств.

**9 Прочие активы**

	2013	2012
Предоплата за услуги	3 278	5 145
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	6 500
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	409	54
Прочие	26	23
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 713</b>	<b>11 722</b>

В декабре 2012 г. банк получил залоговое имущество (жилое помещение) в счет погашения просроченной задолженности по кредитному договору №040л-2009 от 30.11.2009 г. на общую сумму 6 500 тыс. руб. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. В декабре 2013 г. данное залоговое имущество было реализовано. По состоянию на 01.01.2014 г. обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отсутствует.

Стоимость прочих активов учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

В прочие активы включаются комиссии банка за оказанные им услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, в т.ч. сроком свыше 30 дней календарных дней. В соответствии с учетной политикой Банка по просроченной задолженности сроком свыше 30 дней создается 100% резерв. В прочие активы включаются штрафы, пени, неустойки и уплаченные госпошлины к возмещению. По данным активам также создан 100 % резерв.

Далее представлен анализ изменения резерва созданного по прочим активам:

	2013	2012	Изменение резерва под обесценение
Создание резерва по комиссиям	(153)	(76)	(77)
Создание резерва по прочим активам	(434)	(753)	319
<b>Итого</b>	<b>(587)</b>	<b>(829)</b>	<b>242</b>

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 21.

**10 Средства других банков**

	2013	2012
МБК ООО КБ «Тайдон» договор №1/12 от 21.11.2012 г. сроком от 30 до 90 дней	0	20 000
<b>Итого средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>20 000</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков составили 20 000 тыс. руб. был привлечен межбанковский кредит сроком от 91 до 180 дней по эффективной ставке 10%. В 2013 г. данный МБК был погашен, обязательства все по данному кредиту исполнены.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 21.



**11 Средства клиентов**

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	790	2 125
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	226 170	546 001
- Срочные депозиты	0	22 500
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	17 935	22 510
- Срочные вклады	1 008 643	749 753
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 253 538</b>	<b>1 342 889</b>

В 2013 г. проценты по остаткам на расчетных счетах начислялись внутри отчетного периода, по состоянию на 01.01.2014 г. начисленных, но невыплаченных процентов нет.

В течение 2013 года были привлечены депозиты по ставкам ниже рыночных в сумме 41 500 тыс. руб. (2012 г. - 50 000 тыс. руб.).

В отчете о прибылях и убытках за 2013 г. была отражена прибыль в сумме 525 тыс. руб. (2012 г. - 846 тыс. руб.) при первоначальном признании депозитов по ставке ниже рыночных.

В течение 2013 года все привлечённые депозиты были погашены, обязательства по ним все исполнены. По состоянию на 01.01.2014 г. выданные депозиты отсутствуют.

Анализ процентных ставок и начисленных процентов представлен в Примечании 15.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 1 253 538 тыс. руб. (31.12.2012 года – 1 342 889 тыс. руб.).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013 г.		2012 г.	
	всего	Удельный вес в общем объеме %	всего	Удельный вес в общем объеме %
Предприятия нефтегазовой промышленности	3 759	0,3%	233	0,02%
Предприятия торговли	150 569	12,0%	222 211	16,55%
Транспорт	2 469	0,2%	4 575	0,34%
Страхование	1 147	0,09%	510	0,04%
Финансы и инвестиции	3 779	0,3%	63 566	4,73%
Строительство	27 305	2,1%	190 394	14,18%
Услуги	11 262	0,9%	47 646	3,55%
Производство	7 143	0,6%	2 551	0,19%
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	96	0,01%	7 994	0,6%
Прочее	19 431	1,6%	32 229	2,4%
Физические лица	1 026 578	81,9%	770 980	57,4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 253 538</b>	<b>100%</b>	<b>1 342 889</b>	<b>100%</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения предоставлен в Примечании 21.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

## 12 Прочие обязательства

	Прим.	2013	2012
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	18	1 780	1 724
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	18	2 198	2 745
Гарантии		323	527
Резерв по оценочным обязательствам	23	3 735	5 271
Прочие		284	147
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>8 320</b>	<b>10 414</b>

С 01 января 2012 г. Банк начал применять МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации.

На отчетную дату работниками Банка не использовано дней отпуска в кол-ве 1380,13 дней, стоимость неиспользованных отпусков составила 2 198 тыс. руб., стоимость начисленных страховых взносов по неиспользованным отпускам – 666 тыс. руб.

Банк ежегодно выплачивает премии работникам по итогам года. Расходы по выплате премий по итогам года отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках, Примечание 18.

Информация о вознаграждениях по итогам года ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 24.

Банком не предусмотрены выплаты выходных пособий работникам.

На отчетную дату на 01 января 2014 г. Банком были выданы гарантии на общую сумму 51 125 тыс. руб.:

-20.09.2012 г. ООО «Строительная компания РемСтройТорг» сроком до 30.07.2015 г. на сумму 23352 тыс. руб.

-13.05.2013 г. ООО «Наномед» сроком до 20.02.2014 г. на сумму 3871 тыс. руб.

-18.12.2013 г. ООО «Строительная компания РемСтройТорг» сроком до 02.06.2014 г. на сумму 23902 тыс. руб.

При оценке данных гарантий было определено следующее:

-вероятность оплаты гарантий, действующих на отчетную дату, незначительно мала.

Гарантия на сумму 3871 тыс. руб., отнесена во вторую категорию качества, согласно учетной политике по МСФО по данной категории формируется резерв в размере 6 % от суммы гарантии.

Гарантия на сумму 23352 тыс. руб. отнесена в первую категорию качества, согласно учетной политике по МСФО по данной категории формируется резерв в размере 1 % от суммы гарантии.

Т.к. гарантии выданы на различный срок, применять дисконтирование мы будем только по гарантии сроком более 12 месяцев.

Далее представлен анализ дисконтирования по гарантиям:

	Прим.	Финансовые гарантии
Оценочные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012		761
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		2101
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	16	(2 305)
Создание резерва	23	466
Восстановление неиспользованных резервов		
Оценочные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2013		1023

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложены в Примечании 21.

### 13 Уставный капитал

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

	2013			2012		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	90 000 000	0,001	304 251	90 000 000	0,001	304 251
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>90 000 000</b>	<b>0,001</b>	<b>304 251</b>	<b>90 000 000</b>	<b>0,001</b>	<b>304 251</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов не установлено. В течение 2013 г. изменений в уставном капитале не было.

### 14 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Основными компонентами совокупного дохода является изменение фонда переоценки основных средств. В течение 2013 г. изменений по фонду переоценки основных средств не было.

Совокупный доход за отчетный период за 31.12.2013 г. составил 18 237 тыс. руб. (за 31.12.2012 33 214 тыс. руб.)

## 15 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	157 713	132 056
Средства в других банках	0	965
Средства, размещенные в Банке России	1 105	2 916
Прочие	0	7 189
Учтенные векселя	3 239	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>162 057</b>	<b>143 126</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	101	(602)
Срочные вклады физических лиц	(94 270)	(75 659)
Срочные депозиты банков	(1 459)	(265)
Текущие (расчетные) счета		(1)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(95 628)</b>	<b>(76 527)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>66 429</b>	<b>66 599</b>

Доходов и расходов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль убыток отсутствуют.

Процентные ставки по кредитам и дебиторской задолженности, устанавливаются, согласно действующему тарифному сборнику, и являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам физических лиц устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику. Ежеквартально анализируются рыночные процентные ставки. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

В течение 2013 года минимальная процентная ставка составляла – 0,2 %, максимальная – 11 %, по вновь привлеченным депозитам.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц, согласно тарифному сборнику, устанавливаются индивидуально для каждого клиента. Минимальная процентная ставка составляет – 0,5 %, максимальная – 7%.

Средняя процентная ставка по депозитам юридических лиц составила 3,95 %, по депозитам физических лиц 10,72 % . Средняя процентная ставка по Банку составила 7,34 %.

Банк считает, что ставка по вкладу выше (ниже) рыночной, если она выше (ниже) средней рыночной ставки на 3 процентных пункта.

Вкладов по ставкам выше рыночных в Банке на отчетную дату нет.

Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц не соответствуют рыночным ставкам по Кемеровской области. Поэтому процентные ставки по депозитам в отчетности по МСФО были приведены в соответствие с рыночными ставками, и доначислены проценты в сумме 525 тыс. руб.

**16 Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	66 383	104 046
Комиссия по кассовым операциям	2 132	1 816
Комиссия по операциям с ценными бумагами	5 229	1 058
Комиссия по выданным гарантиям	2 305	474
Прочие		3 301
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>76 049</b>	<b>110 695</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1 293)	(1 222)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 293)</b>	<b>(1 222)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>74 756</b>	<b>109 473</b>

**17 Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доход от продажи кредитов		
Доход от сдачи в аренду имущества	2	9
Доход от выбытия основных средств	46	14
Прочие	67	57
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>115</b>	<b>80</b>

**18 Административные и прочие операционные расходы**

	2013	2012
Расходы на персонал	(51 743)	(59 906)
Амортизация основных средств	(3 909)	(2 361)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(34 838)	(34 807)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 865)	(7 668)
Списание материальных запасов	(2 803)	(1 369)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 308)	(4 288)
Расходы по страхованию	(127)	(108)
Реклама и маркетинг	(1 628)	(2 309)
Выбытие (реализация) имущества	0	(2)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 006)	(2 689)
Прочие расходы	(9 447)	(6 674)
<b>Итого прочих административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(115 674)</b>	<b>(122 181)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10650 тыс. руб. (2012 г. - 10 824 тыс. руб.). К расходам отнесены начисленные суммы за неиспользованные дни отпуска в размере 2198 тыс. руб., а также начисленные на них страховые взносы в сумме 666 тыс. руб.

**19 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(7 686)	(11 616)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 699	1 951
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(5 987)</b>	<b>(9 665)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2013 г. и в 2012 г. составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2013	2012
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>24 224</b>	<b>42 897</b>
Теоретическое налоговое отчисление (возмещение) по соответствующей ставке	(4 845)	(8 576)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Прочие невременные разницы	(1 142)	(1 089)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(5 987)</b>	<b>(9 665)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2012 г. - 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	2012	Изменение
<b>Активы</b>			
Средства в других банках			
Кредиты и дебиторская задолженность	2 907	1 742	1 165
Основные средства	435	196	239
прочие активы	578	170	408
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 920</b>	<b>2 108</b>	<b>1 812</b>
<b>Обязательства</b>			
прочие обязательства	800	913	(113)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>800</b>	<b>913</b>	<b>(113)</b>
<b>Итого чистого налогового актива/обязательства</b>	<b>4 720</b>	<b>3 021</b>	<b>1 699</b>

**20 Дивиденды**

В 2013, 2012 годах дивиденды объявлены не были, выплата дивидендов не осуществлялась.

## 21 Управление рисками

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве хозяйствующего субъекта, имеющего лицензию на осуществление банковской деятельности, являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- риск процентной ставки
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- операционный риск;
- стратегический риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних положений Банка и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов Банка и его капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определённого уровня доходности.

Цель системы управления рисками в деятельности Банка достигается на основе комплексного подхода, который предусматривает:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- установление наличия взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера рисков;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Правление.

Правление кредитной организации в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

В целях контроля за предельно допустимым уровнем риска Советом директоров устанавливаются лимиты для каждого вида риска. Пересмотр утвержденных лимитов осуществляется Советом директоров обязательно один раз в год или чаще при существенных изменениях внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность Банка.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние банка нескольких факторов риска:

- кредитного риска (не реже 2-х раз в год);
- риска ликвидности (не реже 2-х раз в год);
- процентного риска (ежемесячно);
- операционного (не реже 1-го раза в год).

Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

### **Кредитный риск**

Банк, являясь финансово-кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску. Кредитный риск минимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования и неукоснительного соблюдения стандартов кредитования и контролем их исполнения, адекватного и своевременного реагирования на возникающие угрозы. Банком признается тот факт, что качественное управление данным видом риска, является залогом финансовых успехов Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе, лимиты пересматриваются не на регулярной основе. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно рассматриваются и устанавливаются Финансово-кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Ограничения, установленные Кредитной политикой, в целом выполнены, имелись отдельные сделки с отклонением от заданных параметров. В этих случаях сделки совершались только после их утверждения на Правлении Банка, а в отдельных случаях - предварительного одобрения Советом Директоров. Случаи несанкционированного нарушения Кредитной политики отсутствуют.

В основу действующей системы управления кредитным риском положено согласованное взаимодействие всех подразделений Банка, принимающих участие в процессе кредитования, особая роль в контроле за уровнем кредитного риска и правильности принимаемых решений в сфере кредитования отводится коллегиальным органам Банка: Правлению; Финансово-кредитному комитету.

В постоянном режиме кредитный риск контролируется кредитным отделом по каждому заемщику, в качестве критериев рассматриваются: своевременность обслуживания долга, появление негативной информации о его деятельности, платежеспособность, обязательно проводится анализ отчетности, оценивается финансовое положение, по совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска. В целях его минимизации, в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.



Для целей эффективного управления и оценки кредитного риска в ОАО «Кемсоцинбанк» применяется количественный, качественный и статистический методы оценки кредитного риска.

С целью контроля за уровнем риска Банком составляются различные формы отчетности, где классифицируют кредитный портфель по группам риска.

Анализ уровня риска по группам качества предоставлен ниже в таблице:

Наименование показателя	01.01.2014		01.01.2013		Изменение	Темп прироста, %
<b>1. Объем кредитного портфеля</b>	<b>786 367</b>	<b>100%</b>	<b>879 761</b>	<b>100%</b>	<b>(93 394)</b>	<b>(10.62)</b>
1 категория качества	85 712	10,9%	97 440	11,1%	(11 728)	(12,04)
2 категория качества	578 146	73,5%	633 553	72,0%	(55 407)	(8,75)
3 категория качества	62 343	7,9%	113 273	12,9%	(50 930)	(44,96)
4 категория качества	0	0,0%	0	0,0%	0	0
5 категория качества	60 166	7,7%	35 495	4,0%	24 671	69,51
<b>2. Оценка риска (начисленный резерв)</b>	<b>83 129</b>	<b>100%</b>	<b>80 270</b>	<b>100%</b>	<b>2 859</b>	<b>3.56</b>
1 категория качества	423	0,5%	502	0,6%	(79)	(15,74)
2 категория качества	13 445	16,2%	21 756	27,1%	(8 311)	(38,20)
3 категория качества	9 095	10,9%	22 517	28,1%	(13 422)	(59,61)
4 категория качества	0	0,0%	0	0,0%	0	0
5 категория качества	60 166	72,4%	35 495	44,2%	24 671	69,51
<b>Уровень риска, % (стр.2/стр.1)</b>						
1 категория качества	0,5%		0,5%		0,0%	
2 категория качества	2,3%		3,4%		(1,1%)	
3 категория качества	14,6%		19,9%		(5,3%)	
4 категория качества	0,0%		0		0,0%	
5 категория качества	100%		100%		0,0%	
<b>Средний уровень риска по кредитному портфелю, %</b>	<b>10,6%</b>		<b>9,1%</b>		<b>1,4%</b>	

В целом по Банку произошло снижение кредитного портфеля, и составил на 01.01.2014 г – 786367 тыс. руб. (на 01.01.2013 г.- 879761 тыс. руб.), темп прироста составил (10,62%). Большую часть в кредитном портфеле занимают ссуды 2-ой категории качества и составляют 73,5% (по состоянию на 01.01.2013 г. – 72,0%).

По сравнению с прошлым годом произошло увеличение начисленного резерва. На 01.01.2014 г. начисленный резерв составил 83 129 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 80 270 тыс. руб.), темп прироста – 3,56 %. Основную часть начисленного резерва занимают резервы по ссудам 5-ой категории качества – 72,4%. (по состоянию на 01.01.2013 г. - 44,2%).

Средний уровень риска по кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2014 г. составил 10,6 % (на 01.01.2013 г. – 9,1 %).

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод об ухудшении качества кредитного портфеля в целом, что обусловлено значительным снижением кредитного портфеля и ухудшением категорий качества заемщиков.

Ежеквартально определяется показатель степени риска кредитного портфеля, который на конец года составил 20%. (на 01.01.2013 г. – 17%). Степень риска кредитного портфеля Банка увеличилась по сравнению с 01.01.2013 г.

В целом, изменения в структуре кредитного портфеля, свидетельствуют о снижении его качества на 01.01.2014 г., но кредитный риск банка находится на приемлемом уровне: наблюдается средний уровень просроченной задолженности, а также доли проблемных и безнадежных ссуд в ссудной задолженности.

Мера рассредоточения кредитного риска относительно соглашений кредитного портфеля оценивается как хорошая. Показатели ежемесячного мониторинга кредитного риска также находятся в пределах установленных внутренних значений. Все значения показателей оценки уровня кредитного риска соответствуют внутренним нормативным значениям. Уровень кредитного риска на 01.01.2014 г. оценивается как умеренный.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности всегда рассматривается Банком в составе самых значимых рисков, главной задачей является недопущение ситуаций, которые потенциально могут привести к возникновению у Банка проблем с ликвидностью.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел казначейства.

На протяжении всего периода концентрация этого вида риска оценивалась как незначительная, уровень ликвидности контролировался в постоянном режиме, всегда поддерживался необходимый запас ликвидности. Для обеспечения ликвидной позиции Банка в перспективе анализировались прогнозные показатели и их динамика. Результатом контроля за достаточностью ликвидных средств со стороны Банка является ежедневное выполнение установленных Центральным Банком нормативов ликвидности, своевременное и качественное выполнение всех обязательств перед клиентами Банка.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Ниже предоставлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Лимит	2013	2012
норматив мгновенной ликвидности Н2	min 15%	185,7%	76,0%
норматив текущей ликвидности Н3	min 50%	198,1%	112,0%
норматив долгосрочной ликвидности Н4	max 120%	34,2%	31,1%

Фактические значения обязательных нормативов на 01.01.2014 г. соответствуют нормативно установленным значениям.

Для выявления причин снижения или увеличения нормативов ликвидности анализируются требования и / или обязательства, которые повлияли на изменение. Для этого используется факторный анализ показателей ликвидности, влияющих на состояние и динамику ликвидности.

В целях поддержания ликвидности банк должен иметь определенную сумму высоколиквидных активов, которые могут быть немедленно направлены на выплату обязательств, постоянно анализировать денежные потоки и соответствие активов и пассивов по временному диапазону, при необходимости привлекать средства на рынке.

В анализируемом периоде Н2 (норматив мгновенной ликвидности) составил соответственно на 01.01.2014 г – 185,7%, на 01.01.2013 г. – 76 %, при нормативном  $\geq 15\%$ . Банк имел значительный запас мгновенной ликвидности. Иначе говоря, на каждые 10 рублей средств до востребования банк имел в четвертом квартале 2012 г. – 7,6 рублей, в четвертом квартале 2013 г. – 18,5 рублей высоколиквидных активов. Следовательно, банк мог рассчитаться по своим обязательствам в четвертом квартале 2012 г. за 1,7 дня, в первом квартале 2013г. за 0,14 дня. На протяжении практически всего 2013 года наблюдается рост норматива Н2, о чем свидетельствует опережающий темп роста высоколиквидных активов над ростом обязательств «до востребования», что позволяет судить о высоком уровне ликвидности банка.

Н3 (норматив текущей ликвидности) также выше минимально допустимого значения ( $\geq 50\%$ ). На 01.01.2014 г – 198,1%, на 01.01.2013 г. – 112%., что свидетельствует о значительном запасе текущей ликвидности.

Максимально допустимое значение Норматива Н4 установлено в размере 120%. Таким образом, Центральный банк допускает формирование 20% долгосрочных вложений за счет краткосрочных ресурсов. Данный норматив показывает, в какой мере долгосрочные вложения банка сформированы за счет долгосрочных источников средств, т. е. собственных средств банка и средств, привлеченных на длительные сроки.

Наиболее предпочтительным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, банк соблюдает равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	729 367	0	0	0	0	0	729 367
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России (центральных банках)	43 575	0	0	0	0	0	43 575

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	0	0	0	0	0	152	152
Кредиты и дебиторская задолженность	10 035	10 372	279 261	403 570	0	0	703 238
Основные средства	0	0	0	0	0	14 527	14 527
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	4 720	4 720
Прочие активы	3 234	479	0	0	0	0	3 713
<b>Итого активов</b>	<b>786 211</b>	<b>10 851</b>	<b>279 261</b>	<b>403 570</b>	<b>0</b>	<b>19 399</b>	<b>1 499 292</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков							
Средства клиентов	246 480	323 930	310 330	372 798	0	0	1 253 538
Прочие обязательства	1 414	38	3 408	3 460	0	0	8 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	491	0	0	0	0	491
<b>Итого обязательств</b>	<b>247 894</b>	<b>324 459</b>	<b>313 738</b>	<b>376 258</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 262 349</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>538 317</b>	<b>(313 608)</b>	<b>(34 477)</b>	<b>27 312</b>	<b>0</b>	<b>19 399</b>	<b>236 943</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>538 317</b>	<b>224 709</b>	<b>190 232</b>	<b>217 544</b>	<b>217 544</b>	<b>236 943</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>135 977</b>	<b>121 071</b>	<b>174 568</b>	<b>195 634</b>	<b>195 634</b>	<b>218 706</b>	

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Наибольший дефицит ликвидности, как в абсолютном, так и в относительном выражении, в 2013 году сохранялся для сроков: «от 1 до 6 месяцев». Предельные значения дефицита ликвидности выполняются.

Стабильность ресурсной базы связывается со структурой депозитов по суммам и срокам возможности их изъятия. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше доля стабильных депозитов, тем выше ликвидность банка. При этом наибольшей стабильностью обладает условно постоянная часть депозитов «до востребования».

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

В связи с этим, инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование кредитной организацией потоков денежных средств. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях "до востребования" и срочных привлеченных средств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

### **Риск процентной ставки.**

Большое внимание ОАО «Кемсоцинбанк» всегда уделяет процентному риску. На протяжении всего года внутренняя процентная политика проводилась Банком с учетом требований минимизации процентного риска, в рамках этих требований контролировалась динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Для целей эффективного управления и оценки процентного риска в ОАО «Кемсоцинбанк» применяется аппарат анализа разрывов (GAP) на чувствительность к процентной ставке, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

После построения ГЭП-анализа составителем анализа ГЭП проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования и по состоянию на середину каждого временного интервала:

параллельный сдвиг кривой доходности – «Процентный шок», т.е. изменение общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В рамках гээп-анализа рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гээп. Совокупный гээп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

На практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гээп (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Внутренним положением Банка установлены следующие колебания относительной величины совокупного гээп от 0,9 до 1,6.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность	10 035	10 372	279 261	403 570	0	<b>703 238</b>
<b>Итого активов</b>	<b>10 035</b>	<b>10 372</b>	<b>279 261</b>	<b>403 570</b>	<b>0</b>	<b>703 238</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>10 035</b>	<b>20 407</b>	<b>299 668</b>	<b>703 238</b>	<b>703 238</b>	
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	12 321	323 930	310 330	372 798	0	<b>1 019 379</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 321</b>	<b>323 930</b>	<b>310 330</b>	<b>372 798</b>	<b>0</b>	<b>1 019 379</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>12 321</b>	<b>336 251</b>	<b>646 581</b>	<b>1 019 379</b>	<b>1 019 379</b>	
Величина ГЭП по активам/пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки	(2 286)	(313 558)	(31 069)	30 772	0	<b>(316 141)</b>
<b>Совокупный разрыв 31 декабря 2013 года</b>	<b>(2 286)</b>	<b>(315 844)</b>	<b>(346 913)</b>	<b>(316 141)</b>	<b>(316 141)</b>	
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>0,8</b>	<b>0,1</b>	<b>0,5</b>	<b>0,7</b>		
<b>Совокупный разрыв 31 декабря 2012 года</b>	<b>154 286</b>	<b>138 562</b>	<b>200 040</b>	<b>221 867</b>	<b>221 867</b>	
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>27,8</b>	<b>2,3</b>	<b>1,9</b>	<b>1,3</b>		
середина временного интервала	15	120	270			
временной коэффициент	0,96	0,67	0,25			
изменение % ставки	0,04	0,04	0,04			
чистый % доход	(88)	(8 362)	(311)			

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года или за отчетный период.

Положительный гэта (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок

и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год будет снижен на 8761 тыс. руб., а при снижении процентной ставки увеличится на 8761 тыс. руб.

Проведенный GAP-анализ активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки показал, банк за 2013 года демонстрировал отрицательный совокупный разрыв. Отрицательный ГЭП показывает, что банк чувствителен по пассивам. Когда процентная ставка вырастает за определенный период времени, банк выплачивает более высокую процентную ставку по всем переоцениваемым пассивам и получает больший доход по всем переоцениваемым активам. Если все ставки поднимаются на одну и ту же величину, затраты по выплате процентов растут выше, чем ЧПД, поскольку переоценивается больший объем пассивов. Спрэд между средним доходом банка по «работающим» активам и средней стоимости пассивов, по которым выплачиваются проценты, уменьшается. Таким образом, ЧПД в этом случае уменьшится. Когда в какой-то период времени падают процентные ставки, то большая сумма пассивов, чем сумма активов, переоценивается по более низким ставкам. В результате средний спрэд возрастает и ЧПД увеличивается.

Для снижения уровня процентного риска необходимо сократить разрыв ГЭП между активами и пассивами, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок. Но при этом следует иметь в виду, что ГЭП представляет собой результат предпочтений клиентов банка относительно сроков по активам и пассивам. Следовательно, ограничение ГЭП может негативно отразиться на результатах работы банка (можно потерять часть клиентов и долю рынка). Согласование активов и пассивов по срокам может осуществляться с тактикой «нулевого разрыва» сроков, т.е. срочность привлекаемого пассива и срочность финансирования актива в каждом отдельном случае обязательно совпадают.

Анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

<b>Активы</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Средства в других банках:		
МБК	6,70%	5,09%
Депозиты в Банке России	1,11%	2,34%
Учтенные векселя	4,70%	10,37%
Кредиты и дебиторская задолженность	15,97%	15,04%
<b>Обязательства</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Средства клиентов:		
срочные депозиты, вклады	10,72%	10,63%
Депозиты юридических лиц	3,95%	2,19%
МБК	2,09%	1,60%

На конец отчетного периода на 01.01.2014 г. средняя процентная ставка размещения составила – 12,83%, (на 01.01.2012 г. -13,25%), средняя ставка привлечения составила – 7,38%, (на 01.01.2012 – 6,97%)

**Операционный риск**

Операционный риск – вероятность прямых и косвенных убытков от несовершенства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения персоналом Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия. Возникновение тех или иных операционных рисков может быть обусловлено воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Банком применяется метод оценки операционного риска, принятый в международной практике – статистический анализ распределения фактических убытков. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом.

В целях реализации эффективного управления операционным риском в целом по Банку устанавливается показатель (лимит), отражающий уровень подверженности операционному риску. Анализ уровня операционного риска определяется на постоянной основе ежеквартально. В случае нарушения установленного лимита по операционному риску, ответственный сотрудник за оценку принимаемых рисков, должен незамедлительно доводить сведения до Службы внутреннего контроля, Правления Банка, Совета директоров. Прецедента по превышению уровня операционного риска не установлено.

Оценка операционного риска проводится на основании Рекомендаций Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т), документов Базельского комитета (Базель II). Оценка достаточности капитала на покрытие операционного риска с использованием стандартизированного подходов предполагает сравнение собственных средств (капитала) банка на отчетную дату с нормативным значением капитала, достаточным для покрытия операционного риска.

Показатель	01.01.14	01.01.13
Показатель дохода	489 668	412 624
Собственные средства (капитал) банка	253 758	229 958
Капитал, достаточный для покрытия операционного риска	24 483	20 631
Избыток (недостаток) капитала	229 275	209 327
Норматив достаточности капитала с учетом операционного риска	24,49%	20,62%

Из результатов оценки следует, что собственных средств (капитала) банка на отчетную дату достаточно для покрытия, в том числе и операционного риска.

Одним из индикаторов операционного риска является текучесть кадров – за 4 квартал 2013 года уволилось 5 сотрудников, что составляет 5,95% от среднесписочной численности и превышает внутренний установленный лимит по данному индикатору. В целом за 2013 г. было уволено (по собственному желанию) 14 человек из основного списочного состава. Однако все должности были своевременно замещены вновь принятыми сотрудниками. Как отмечалось в прошлых отчетах, при



сохранении данной тенденции возрастает возможность возникновения потерь, связанных с риском персонала (на период обучения новых сотрудников, риск перегрузки и ошибок персонала и т.д.), а также возрастают репутационные риски.

Лимиты по индикаторам уровня операционного риска в 2013 году исполнялись, за исключением 4 квартала 2013 г., в котором имело место быть нарушение лимита по индикатору операционного риска «Текучесть кадров». Принимая во внимание, что все остальные индикаторы операционного риска в 2012 г. не нарушались и были нулевыми, считать уровень операционного риска низким.

Проведенная оценка операционного риска позволяет сделать вывод о достаточности капитала Банка для покрытия как кредитного и рыночного, так и операционного риска. Тем не менее, рекомендуем обратить внимание на высокую текучесть кадров, которая, при сохранении текущей тенденции может привести к явным дополнительным затратам.

### ***Правовой риск и риск потери деловой репутации***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В 2013 г. не выявлено каких-либо правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового). Банк имел разовые потери, связанные с несовершенством правовой системы (противоречивостью законодательства и отсутствием правовых норм по регулированию отдельных вопросов банковской деятельности). Вместе с тем указанные потери были минимальны по сравнению с размером собственных средств (капитала) и не создали угрозы материальных и репутационных потерь для акционеров и партнеров Банка. Правовые риски Банка остаются приемлемыми и удовлетворяют установленным лимитам.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения этого вида риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- поддержание репутации перед ЦБ РФ, местными органами власти и самоуправления, выраженное в выполнении обязательных нормативов Банка России, своевременным и достоверным предоставлением отчетности;
- предоставление клиентам (юридическим и физическим лицам) комплекса качественных банковских услуг профессионально подготовленным персоналом;
- раскрытие существенной информации о проводимых банком операциях в СМИ (газеты, телевидение, радио, сеть Интернет);
- работа банка по имиджу и рекламе.

В 2013 году отсутствовали значимые события, которые могли бы повлиять негативно на деловую репутацию Банка, происходил позитивный рост количества клиентов и объемов, оказываемых им услуг, свидетельствующий о высокой деловой репутации Банка в глазах партнеров. Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют. В связи с отсутствием фактов, снижающих деловую репутацию Банка, а также задевающих честь и достоинство его акционеров, руководителей, менеджеров, средства массовой информации не публиковали в 2013 г. каких-либо негативных сведений о Банке.

**Стратегический риск**

При разработке стратегии банком учитывалась стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, результаты развития банка в предшествующие годы, проводилась оценка факторов, воздействующих на стратегию банка, путем анализа конкурентной среды и SWOT-анализа, определялись альтернативы стратегического развития.

Основной стратегической задачей банка является достижение финансовых показателей, обеспечивающих рост и дальнейшее развитие банка, повышение его конкурентоспособности.

Согласно скорректированной стратегии основными мероприятиями, направленными на повышение конкурентоспособности банка и сохранение устойчивого развития его деятельности, с учетом внешней экономической ситуации, являются:

- увеличение капитала банка;
- стабильный рост валюты баланса;
- увеличение клиентской и ресурсной базы;
- увеличение объема и оптимизация структуры доходов;
- совершенствование внутренних форм и методов банка по обслуживанию клиентов, постоянный мониторинг тарифной политики;
- жесткий контроль за процентной маржой банка, не процентными расходами и доходами;
- разработка и внедрение новых видов банковских продуктов, услуг и технологий.

Все внутренние лимиты при реализации стратегии Банком на 2013 соблюдены. В целом, направления деятельности Банка по состоянию на 01.01.2014 г. соответствуют утвержденному плану реализации Стратегии развития ОАО «Кемсоцинбанк» на 2011 – 2013 г.

Таким образом, уровень стратегического риска находится на низком уровне.

**22 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором или его заместителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на 01.01.2014 г. норматив достаточности капитала составил 24,4%, на 01.01.2013 г. – 20,0%.

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

	2013г	2012г
Основной капитал	230 788	189 773
Дополнительный капитал	22 206	40 185
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>252 994</b>	<b>229 958</b>

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

	2013 год	2012 год
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	304 251	304 251
Нераспределенная прибыль	(67 308)	(85 545)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>236 943</b>	<b>218 706</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	0	0
<b>Итого капитала</b>	<b>236 943</b>	<b>218 706</b>

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования Центрального Банка к уровню капитала.

## 23 Условные обязательства

### *Обязательства кредитного характера.*

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера в части предоставления кредитных линий не являются безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка в случае необходимости без риска возникновения штрафных санкций.

	31.12.2013	31.12.2012	Изменение
Сумма согласно договору			
Неиспользованные кредитные линии	122 536	135 097	12 561
Гарантии	51 125	37 083	(14 042)
<b>Всего забалансовых обязательств</b>	<b>173 661</b>	<b>172 180</b>	<b>(1 481)</b>
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	(3 269)	(5 037)	1 768
Резерв по гарантиям	(466)	(234)	(232)
<b>Итого резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода</b>	<b>(3 735)</b>	<b>(5 271)</b>	<b>1 536</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>169 926</b>	<b>166 909</b>	<b>(3017)</b>

### **Судебные разбирательства.**

В ходе текущей деятельности Банк сталкивается с судебными разбирательствами различного характера. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### **Налоговое законодательство.**

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании.

Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка.

В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**Обязательства по операционной аренде.**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	68	0
От 1 до 5 лет	34 770	34 807
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>34 838</b>	<b>34 807</b>

Банк и дополнительные офисы располагаются в арендованных помещениях. Банк является арендатором. Договоры аренды заключены с тремя арендодателями, размеры арендной платы по договорам аренды рассчитаны из сложившихся рыночных цен на арендуемую недвижимость на рынке города Кемерово и г. Новокузнецка. В среднем сумма арендной платы составила 2755,31 руб. за 1 кв. м.

**24 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, а так же другие операции за год со связанными сторонами:

Вид операции	за 31.12.2013г.	за 31.12.2012г.
1. Кредиты связанных сторон всего:	<u>5 464</u>	<u>5 058</u>
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- задолженность ключевого управленческого персонала,	250	606
- задолженность инсайдеров Банка	5 214	4 452
2. Процентный доход от операций со связанными сторонами всего:	<u>634</u>	<u>292</u>
В том числе от:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- ключевого управленческого персонала,	35	32
- инсайдеров Банка	599	260
3. Средства клиентов - связанных сторон всего:	<u>2638</u>	<u>3 480</u>
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	4	633
- ключевого управленческого персонала,	934	1 939
- инсайдеров Банка	1700	908

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

4. Процентный расход за год, выплаченный связанным сторонам всего:	<u>24</u>	<u>178</u>
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- ключевого управленческого персонала,	14	127
- инсайдеров Банка	10	51
5. Операционные доходы, полученные в отчетном году от связанных сторон, всего:	<u>0</u>	<u>2</u>
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	1
- ключевого управленческого персонала,	0	0
- инсайдеров Банка	0	1
6. Административные и прочие операционные расходы, оплаченные в отчетном году связанным сторонам, всего:	<u>30 699</u>	<u>30 699</u>
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	30 699	30 699
- ключевого управленческого персонала,	0	0
- инсайдеров Банка	0	0
7. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	6 490	8 832

В отчетном периоде часть выданных Банком кредитов были обеспечены залогом недвижимости акционера Банка, владеющего более 5% акций Банка. Все сделки с заинтересованными лицами были предварительно одобрены собранием акционеров либо Советом директоров в соответствии с законодательством.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	<b>ВСЕГО:</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2013 года	0	0	3 120	<b>3 120</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2013 года	0	162	2 364	<b>2 526</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	<b>ВСЕГО:</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2012 года	0	450	4 891	<b>5 341</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2012 года	0	987	3 586	<b>4 573</b>

**25 События после отчетной даты**

Полученную по итогам 2013 года чистую прибыль, в сумме 25 037 тыс. руб., общим собранием акционеров, было решено оставить в распоряжении Банка с отражением в учете по счету «Нераспределенная прибыль».