

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами**  
**составления бухгалтерской отчетности**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указанием ЦБР от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

**Аудиторское заключение**

Акционерам ОАО Банк «Кузнецкий»

**Сведения об аудируемом лице:**

Наименование: Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» (ОАО Банк «Кузнецкий»)

Основной государственный регистрационный номер 1125800000094

Место нахождения: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

**Сведения об аудиторе:**

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис» (ООО «Аудит-Сервис»)

Основной государственный регистрационный номер 1025801440400

Место нахождения: 440026, г. Пенза, ул. Лермонтова 8, офис 3

Корпоративный член СРОА НП «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации ОАО Банк «Кузнецкий», состоящей из:

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

## Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.


Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

## Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ОАО Банк «Кузнецкий» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Главный аудитор ООО «Аудит - Сервис»  Земцова М.В.  
(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора № 04-000006 от 08.09.2011 г. без ограничения срока действия).

«04» апреля 2014г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	217205	165923
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	298468	118424
2.1	Обязательные резервы	46293	35737
3	Средства в кредитных организациях	230913	64330
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	152235
5	Чистая ссудная задолженность	3003747	2403153
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50632	210100
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	400543	373024
9	Прочие активы	77070	40357
10	Всего активов	4278578	3527546
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	9166	5000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3688436	3043216
13.1	Вклады физических лиц	2218640	1924380
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	72793	1794
16	Прочие обязательства	40044	57190
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3744	6197
18	Всего обязательств	3814183	3113397
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	219035	212620
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	35233	28819
22	Резервный фонд	10631	10000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-189	2130
24	Переоценка основных средств	78457	78457
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	78808	55287
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42420	26836
27	Всего источников собственных средств	464395	414149
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	442837	413642
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	179760	106742
30	Условные обязательства некредитного характера	0	227

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель ССО

Телефон (8412)23-18-70

20.03.2014



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Дружинина Т.В.

Сообщение к отчету: расхождения гр.3.5 ст.1 ф.808 и ф.134 на 01012013 и 01012014, гр.3 ст.3 ф.808 и ф.135 на 01012013 и 01012014 связаны с проведением операций СПОД

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**

за 2013 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	450164	352517
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12980	7722
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	414445	328134
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	22739	16661
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	217136	168489
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4129	2280
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	212701	166209
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	306	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	233028	184028
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-81882	-52262
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5007	-2512
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	151146	131766
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323	8702
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2183	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1980	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	102	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	29
12	Комиссионные доходы	171450	148364
13	Комиссионные расходы	17043	9823
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-246	-3979
17	Прочие операционные доходы	36171	5650
18	Чистые доходы (расходы)	341700	280709
19	Операционные расходы	270864	232546
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	70836	48163
21	Начисленные (уплаченные) налоги	28416	21327
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	42420	26836
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42420	26836

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель ССО

Телефон: (8412)23-18-70

20.03.2014



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Дружина Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	465343	53349	518692
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	212620	6415	219035
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	212620	6415	219035
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	28819	6414	35233
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10000	631	10631
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	70497	34789	105286
1.5.1	прошлых лет	82123	-3315	78808
1.5.2	отчетного года	-11626	38104	26478
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	64950	5100	70050
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13.0	X	13.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	192160	15865	208025
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	183746	-489	183257
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2217	18807	21024
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	6197	-2453	3744
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 313147, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 153115;  
 1.2. изменения качества ссуд 129951;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
 установленного Банком России, 0;  
 1.4. иных причин 30081.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 315775, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 63698;  
 2.2. погашения ссуд 127526;  
 2.3. изменения качества ссуд 70657;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
 установленного Банком России, 0;  
 2.5. иных причин 30894.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель ССО

Телефон: (8412)23-18-70

20.03.2014

Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Дружинина Т.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13.5	13.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	78.4	45.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	82.4	64.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	89.3	91.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 20.0 минимальное 7.5	максимальное 19.3 минимальное 3.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	329.9	310.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.1	1.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ССО

Дружинина Т.В.

(8412)23-18-70

20.03.2014



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
56	09309839	1125800000094	609	045655707

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий", ОАО Банк "Кузнецкий"

Почтовый адрес 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	108912	105078
1.1.1	Проценты полученные	445975	342089
1.1.2	Проценты уплаченные	-236798	-154809
1.1.3	Комиссии полученные	171450	148364
1.1.4	Комиссии уплаченные	-17043	-9823
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6818	3024
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1980	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	9984	5679
1.1.9	Операционные расходы	-245902	-212501
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-27552	-16945
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	141501	308553
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-10556	-9559
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142301	-5926
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-660896	-282008
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-51496	-9199
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4166	-25000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	645220	645799
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	70999	-120
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1763	-5434
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	250413	413631
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-49013	-204294
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	202111	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-27846	-80191
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1441	104
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	126693	-284381
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	12829	19329
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-2684	-4716
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10145	14613
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	102	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	387353	143863
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	312940	169077
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	700293	312940

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

М.П.

Руководитель ООО

Дружинина Т.В.

Телефон (8412)23-9870

20.03.2014



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

**Открытого акционерного общества  
Банк «Кузнецкий»**

**за 2013 год**

*Составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от  
25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями  
информации о своей деятельности»*



## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....	7
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	7
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	7
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	8
3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций .....	8
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	14
3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год .....	15
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды .....	15
3.8. События после отчетной даты .....	15
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	16
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	16
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	18
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	19
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	21
4.6. Прочие активы .....	24
4.7. Средства кредитных организаций .....	25
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	25
4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	26
4.10. Прочие обязательства .....	26
4.11. Источники собственных средств Банка .....	27
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	29
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	29

5.2. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	31
5.3. НАЛОГИ .....	31
5.4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ .....	31
5.5. ВЫБЫТИЕ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ .....	31
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ .....	32
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	36
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ .....	36
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ..	37
9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	37
9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	43
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ .....	45
10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	48
10.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	59
10.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....	67
10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....	74
10.5. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ .....	75
10.6. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК .....	76
10.7. КОМПЛАЕНС-РИСК .....	77
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	77
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....	80

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»). В пояснительной информации используются данные публикуемых и других форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних форм статистической отчетности Банка, с учетом событий после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение общим собранием акционеров 16 мая 2014 года.

Руководством Банка принято решение о раскрытии настоящей пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), и приложения: отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским заключением раскрывается путем размещения на сайте Банка в сети интернет ([www.kuzbank.ru](http://www.kuzbank.ru)). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским заключением (кроме пояснительной информации) публикуется в средствах массовой информации.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 года.

Банк не возглавляет банковскую группу и не входит в состав банковской группы.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

На рынке банковских услуг Банк присутствует с 26 октября 1990 года.

### Реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Сокращенное наименование	ОАО Банк «Кузнецкий»
Основной государственный регистрационный номер	1125800000094
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	19.01.2012 г.
Серия и номер свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	58 № 001927159
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области
Дата регистрации в Банке России	26.10.1990г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	609
Дата получения	19.01.2012г., 04.10.2012г.

Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Банковский идентификационный код (БИК)	045655707
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5836900162
Код причины постановки на учет (КПП)	583601001
Адрес места нахождения	440000, г. Пенза, ул. Красная, 104
Почтовый адрес	440000, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона / факса	(8412) 23-22-23 / 23-18-40
Адрес электронной почты	info@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.kuzbank.ru

Изменений указанных реквизитов в отчетном периоде не происходило.

**Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений. Персонал Банка**

Обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) у Банка отсутствуют.

Банк по состоянию на 01.01.2014 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 18 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 6 операционных касс вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Дополнительные офисы	18	16
Операционные офисы	2	2
Операционные кассы вне кассового узла	6	4
Итого подразделения Банка на территории Российской Федерации	26	22

На 1 января 2014 года списочная численность персонала ОАО Банк «Кузнецкий» составила 328 чел. (на 1 января 2013 – 292 чел.).

**Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» в отчетном году подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом.

Банк в рейтинге российских банков по оценке рейтингового центра Информационного агентства Bankir.Ru (источник: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)):

Показатель	Место на 01 января 2014 года	Место на 01 января 2013 года	Рост позиций в рейтинге
Активы	432	448	16
Капитал	505	513	8
Рублевые кредиты предприятиям	336	355	19
Рублевые потребительские кредиты	266	288	22
Ценные бумаги	562	399	(163)
Расчетные счета	380	472	92
Депозиты и выпущенные бумаги	375	418	43
Рублевые срочные вклады	274	272	(2)
Оборот средств в банкоматах	206	204	(2)
Количество банкоматов	906	944	

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### Основные направления деятельности Банка:

#### *Со средствами в рублях и иностранной валюте:*

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

#### *Со средствами в рублях:*

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

#### *Услуги корпоративному бизнесу:*

- различные формы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в частности, программы кредитования для развития малого и среднего бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк – Клиент», «Интернет Клиент – Банк», «Телефон – Клиент», расчеты в Системе ЕЗСП (Банковских Электронных Срочных Платежей);
- размещение свободных денежных средств юридических лиц - с учетом потребностей и интересов клиентов линейка депозитов позволяет выбрать клиенту оптимальные индивидуальные условия, в том числе по депозитам в иностранной валюте;
- осуществление функций агента валютного контроля, оформление паспортов сделок по внешнеторговым контрактам, осуществление контроля и учета открытия и ведения валютных счетов для резидентов и нерезидентов РФ, зачисление средств на счета клиентов в иностранной валюте, платежи по экспорту и импорту товаров в рублях и иностранной валюте, консультации клиентов по вопросам валютного законодательства и внешнеэкономической деятельности;
- зарплатные проекты, корпоративные пластиковые карты, эквайринг;
- операция с векселями.

#### *Услуги розничному бизнесу:*

- прием денежных средств во вклады, разработанные с учетом рыночных тенденций в условиях инфляции и роста цен для различных категорий населения;
- денежные переводы, в т.ч. через международную межбанковскую систему S.W.I.F.T., на банковские счета и без открытия счета, с использованием систем денежных переводов «CONTACT», «ЛИДЕР», «ЮНИСТРИМ», «Migom», «Золотая корона», «Вестерн Юнион»;
- различные виды потребительских кредитов физическим лицам, включая ипотечные и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты, выдаваемые с использованием скоринговой модели FICO Scores;
- пластиковые карты, выпускаемые с 2013 года на магнитной полосе Международной платежной системы MasterCard WorldWide собственного дизайна и под собственными БИНами, внедрение услуг дистанционного банковского обслуживания для физических лиц – держателей карт – kuzbank-online;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного года

Банк завершил 2013 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.	% изменения
Активы	4 278 578	3 527 546	+21,29%
Обязательства	3 814 183	3 113 397	+22,51%
Прибыль до налогообложения	70 836	48 163	+47,08%
Прибыль после налогообложения	42 420	26 836	+58,07%
Капитал <sup>1</sup>	518 692	465 343	+11,46%

<sup>1</sup> «Колонетное» методичное определение собственного капитала (капитала) кредитных организаций» №015-П, утвержденное Банком России 10.02.2003 (ред. от 04.03.2013)

По состоянию на 1 января 2014 года активы Банка увеличились на 751 032 тыс.руб. по сравнению с 1 января 2013 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста чистой ссудной задолженности – на 600 594 тыс.руб. или на 24,99%.

По состоянию на 1 января 2014 года обязательства Банка увеличились на 700 786 тыс.руб. по сравнению с 1 января 2013 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 645 220 тыс.руб. или на 21,20%, из них рост вкладов физических лиц – на 294 260 тыс.руб. или на 15,29%.

В 2013 году структура статей баланса Банка существенно не изменилась.

Чистая прибыль за 2013 год увеличилась на 15 584 тыс.руб. по сравнению с данными за 2012 год главным образом за счет роста чистых процентных доходов на 26,63%, комиссионных доходов на 15,56%. В 2013 году Банк начал осуществлять операции с иностранной валютой, сумма чистого дохода от операций с иностранной валютой составила 1 980 тыс.руб.

В 2013 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Источником роста капитала в 2013 году послужил выпуск дополнительных акций, в результате которого рост уставного капитала составил 6 415 тыс.руб., эмиссионного дохода – 6 414 тыс.руб.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом директоров Банка были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли для утверждения на Общем собрании акционеров: отчисление в резервный фонд Банка – 320,7 тыс.руб.; выплата дивидендов – 8 484 тыс.руб. По итогам распределения прибыли планируется оставить чистой прибылью нераспределенной в размере 33 615 тыс.руб.

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

#### 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### 3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 1 января 2014 года, а также инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2013 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостатков и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

### 3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В отчетном году фактические результаты оценки активов, обязательств, доходов и расходов существенно не отличаются от расчетных оценок.

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.1.

### 3.4. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

#### *Признание доходов и расходов*

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2013 году по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### *Отражение доходов и расходов*

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (высказанные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и привнесенной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в последний рабочий день месяца.

#### *Отражение активов и обязательств*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных

Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Собственные ценные бумаги Банка – векселя, учитываются по номинальной стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета, выраженных в иностранной валюте, в рубль (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счета). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Руб./доллар США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286

#### **Доходы и расходы будущих периодов**

К доходам будущих периодов относятся доходы, полученные Банком в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на счетах расходов будущих периодов.

Списание расходов будущих периодов и отнесение доходов будущих периодов на счета по учету расходов/доходов производится ежемесячно.

#### **Межбанковские расчеты**

Основные расчеты в валюте Российской Федерации по клиентским платежам, а также по собственной хозяйственной деятельности осуществляются Банком через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети ЦБ РФ, а также по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях.

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

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым имеются ограничения по их использованию). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.



По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующими внутренними нормативными документами создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обеспечении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

#### *Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обеспеченные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### *Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфель однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

#### *Ценные бумаги*

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь.

В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или внебиржевые котировки, отчеты независимого оценщика. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возмездности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на выбалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в обратное РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

#### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 5 тыс.руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк учитывает основные средства по стоимости фактических затрат за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Переоценка зданий и земли производится путем пересчёта их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объектов.

Решение о целесообразности проведения переоценки зданий и земли принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным).

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчёта его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий и земли до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий и земли в результате их переоценки в добавочном капитале Банка.

В бухгалтерском учёте увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на конец отчётного года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учёту основных средств в корреспонденции со счетом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчёта. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учёту амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учёту прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учёту прироста стоимости имущества при переоценке.

В случае если сумма уценки зданий и земли превышает остаток на лицевом счете по учёту прироста стоимости имущества при переоценке (с учётом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счета расходов.

В случае если в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка зданий и земли, сумма дооценки, равная сумме уценки зданий и земли, проведенной в предыдущие отчётные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаётся имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных

платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется).

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на 1 января.

#### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **Материальные запасы**

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без налога на добавленную стоимость.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не включенные в состав основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

#### **Уставный капитал, дивиденды**

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланс (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что

размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Решения о выплате дивидендов, размере дивидендов, форме их выплаты по акциям принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2013 года.

#### **Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

#### **Операции с клиентами**

Банк может открывать счета в рублях и иностранных валютах для учета средств финансовых организаций, коммерческих предприятий и организаций, некоммерческих организаций – резидентов Российской Федерации, а также юридических лиц – нерезидентов.

Банк может открывать банковские, депозитные счета физическим лицам – резидентам в рублях. Доль банковских и депозитных счетов занимает существенную часть в структуре пассивов Банка.

### **3.5. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена 29 декабря 2012 года.

С 1 января 2013 года вступило в силу Положение ЦБ РФ № 385-П. Данное положение заменило ранее действующее Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не оказало существенного влияния на учёт отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, которое заменило собой Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (далее – «Указание ЦБ РФ № 2089-У»). В результате, состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствовался Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У, которое существенно расширило требования в отношении раскрытия пояснительной информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности по сравнению с требованиями, содержащимися в Указании ЦБ РФ № 2089-У. Сравнительные данные были приведены в соответствие с вышеупомянутым указанием.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### 3.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

В Учетную политику на 2014 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в отношении учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» вводит порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов применяются при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за I квартал 2014 года.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2014 год не вносилось.

### 3.7. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНЫ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

Существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

### 3.8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов со счета 706 «Финансовый результат текущего года»; на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих операций СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год были отражены следующие основные операции:

Операции по отражению событий после отчетной даты	тыс.руб.
регулирование налога на прибыль	(972)
регулирование прочих налогов	(55)
корректировка процентных доходов	(28)
корректировка процентных расходов	1918
корректировка комиссионных доходов	51
корректировка комиссионных расходов	(683)
корректировка прочих операционных доходов	59
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(1232)
<b>Совокупное влияние на прибыль после налогообложения</b>	<b>(942)</b>

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих, в соответствии с критериями существенности, утвержденными внутренними нормативными документами Банка, на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как:

- принятие решения о реорганизации Банка
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии ценных бумаг;
- существенное (более 10 процентов от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности) снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное (более 10 процентов от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности) снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, повлекшее снижение валюты баланса более чем на 25 процентов от размера, достигнутого по состоянию на 1 января отчетного года;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (более 5% размера собственных средств (капитала) Банка), составили в части договорных обязательств по кредитам – 137 000 тыс.руб. (2012 год - 101 500 тыс.руб.).

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Денежные средства	217205	165 923
Средства в Центральном банке Российской Федерации	252175	82 687
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	230913	64 330
	<b>700 293</b>	<b>312 940</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По состоянию на 1 января 2014 года сумма 16 553 тыс.руб. по остатку средств на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк» исключена из данной статьи по причине имеющегося ограничения по их использованию в связи с отзывом лицензии и введением временной администрации в ОАО «Мастер-Банк».

#### 4.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги		
ОФЗ	-	92 741
Облигации банков	-	57 905
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	1 589
	-	152 235

Государственные облигации были представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, с номиналом в российских рублях.

Облигации банков были представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления были представлены процентными ценными бумагами, выпущенными органами власти субъектов РФ, с номиналом в российских рублях.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка,%	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2017	2021	7,4	7,6
Облигации банков	2013	2015	9	9,9
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2016	2016	7,49	7,49

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	1 января 2013 года, тыс.руб.
Кредитный рейтинг выше BBB +	92 741
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	1 589
Кредитный рейтинг BB и ниже	57 905
Не имеющие кредитного рейтинга	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 235

На отчетную дату Банк не имеет вложений в долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.



#### 4.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Депозит в Банке России	300 000	-
Ссуды клиентам - кредитным организациям	323	1 000
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 109 144	1 961 840
Ссуды физическим лицам	768 486	617 987
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 177 953</b>	<b>2 580 827</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	174 206	177 674
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>3 003 747</b>	<b>2 403 153</b>

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд представлена далее:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Депозит в Банке России	300 000	-
Ссуды клиентам - кредитным организациям	323	1 000
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 109 144	1 961 840
- кредиты муниципальным предприятиям	123 70	10 000
- кредиты крупному бизнесу	398 988	356 859
- кредиты малому и среднему бизнесу	169 7786	1 590 981
- учтенные векселя	-	4 000
Ссуды физическим лицам	768 486	617 987
- жилищные кредиты, из них:	16 904	14 191
<i>ипотечные кредиты</i>	15 943	12 726
- автокредиты	56 795	14 570
- иные потребительские кредиты	694 787	589 226
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 177 953</b>	<b>2 580 827</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	174 206	177 674
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>3 003 747</b>	<b>2 403 153</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности) представлена далее:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Депозит в Банке России	300 000	-
Ссуды клиентам - кредитным организациям	323	1 000
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 109 144	1 961 840
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	12 370	10 000
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 431	9 878
обрабатывающие производства	472 143	393 504

производство и распределение электроэнергии, газа и воды	133 154	140 177
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	141 845	103 325
строительство	321 457	317 781
транспорт и связь	56 751	72 686
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	695 918	680 759
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	179 342	109 059
прочие виды деятельности	94 733	124 671
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>768 486</b>	<b>617 987</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 177 953</b>	<b>2 580 827</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	174 206	177 674
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>3 003 747</b>	<b>2 403 153</b>

Далее представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности) по географическим сегментам:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Пензенская область	3 104 052	2 522 194
другие регионы Российской Федерации	73 901	58 633
	<b>3 177 953</b>	<b>2 580 827</b>

Кредиты клиентам, зарегистрированным на территории Пензенской области, составляют свыше 97% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### 4.4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Долговые ценные бумаги		
- ОФЗ	-	32 728
- Облигации банков	50 632	177 372
	<b>50 632</b>	<b>210 100</b>

Государственные облигации представляли собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ, с номиналом в российских рублях.

Облигации банков представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации банков	x	2014	x	8,65

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2021	2021	7,6	7,6
Облигации банков	2013	2018	7,75	9,75

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	1 января 2014 года, тыс.руб.
Кредитный рейтинг выше BBB +	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	50 632
Кредитный рейтинг BB и ниже	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>50 632</b>

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	1 января 2013 года тыс.руб.
Кредитный рейтинг выше BBB +	130 276
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	20 119
Кредитный рейтинг BB и ниже	59 705
Не имеющие кредитного рейтинга	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>210 100</b>

На 1 января 2014 года Банк не имел:

- финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия;
- финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания;
- финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемых для погашения;
- ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам;
- финансовых инструментов, переклассифицированных между категориями «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения»;
- ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери;
- ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению обязательства по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

#### 4.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость	тыс.руб.	Земле и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года		294 716	97 921	6 559	-	14 350	41 470
Поступления		-	28 111	-	445	15 542	117
Выбытия		-	(199)	-	-	(20 265)	(680)
Переоценка		4 469	-	-	-	-	22 398
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года		299 185	125 833	6 559	445	9 627	63 305
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года		23 649	53 582	4 761	-	-	-
Начисленная амортизация за год		6 431	14 414	740	-	-	-
Убытки от обесценения		-	-	-	-	943	-
Выбытия		-	(109)	-	-	-	-
Переоценка		-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года		30 080	67 887	5 501	-	943	-
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2014 года		269 105	57 946	1 058	445	8 684	63 305
							400 543

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года, а также изменение их стоимости за 2012 год представлены далее:

Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость	тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года		245 858	81 258	5 282	4 866	39 038	-	376 302
Поступления		48 858	17 109	1 277	-	31 350	41 470	140 064
Выбытия		-	(446)	-	(4 866)	(56 038)	-	(61 350)
Переоценка		-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года		294 716	97 921	6 559	-	14 350	41 470	455 016
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года		17 471	42 471	4 226	-	-	-	64 168
Начисленная амортизация за год		6 178	11 377	535	-	-	-	18 090
Убытки от обесценения		-	-	-	-	-	-	-
Выбытия		-	(266)	-	-	-	-	(266)
Переоценка		-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года		23 649	53 592	4 761	-	-	-	81 992
Балансовая стоимость								
По состоянию на 1 января 2013 года		271 067	44 339	1 798	-	14 350	41 470	373 034

Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки. Переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводилась 31 декабря 2013 года.

**Сведения об оценщике Банка:**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Центр Бизнес -планирования"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Центр Бизнес -планирования"
Место нахождения	440052, г.Пенза, ул.Богданова, д.4,
Номер телефона и факса	(841-2) 56-62-91
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:Grant-58@mail.ru">Grant-58@mail.ru</a>
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5834049059
Основной государственный регистрационный номер	1105834001173
Сведения о членстве оценщика в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Оценщик является членом саморегулируемой организации - Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая коллегия специалистов-оценщиков».
Страхование ответственности оценщика	Профессиональная деятельность оценщика застрахована Пензенским филиалом ОАО «АльфаСтрахование», полис 60915/776/00123/3 от 26.08.2013 г. Срок действия полиса: с 11.09.2013 г. по 10.09.2014 г. Лимит ответственности на один страховой случай 5 000 000 (Пять миллионов) рублей

Все расчеты и заключения были выполнены в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

В результате проведенной переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличение балансовой стоимости в сумме 26 867 тыс.руб. было отражено в составе доходов Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду.

В течение 2013 года переоценка основных средств не производилась.  
Последняя переоценка основных средств была произведена 31 декабря 2011 года.

В 2013 и 2012 годах Банк не имел:  
ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;  
основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств;  
затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств;  
нематериальных активов.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2014 года отсутствовали.

#### 4.6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Информация о прочих активах по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлена далее:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Прочая дебиторская задолженность	41 970	6 678
Требования по получению процентов	29 092	19 596
Резерв под обесценение	(12 406)	(7 664)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>58 656</b>	<b>18 610</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	2 253	3 955
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	347	4 262
Расчеты с брокером	67	2
Прочие	15 906	13 900
Резерв под обесценение	(159)	(372)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>18 414</b>	<b>21 747</b>
	<b>77 070</b>	<b>40 357</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7664	372	8 036
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7092	(198)	6 894
Списания	(2350)	(15)	(2 365)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>12 406</b>	<b>159</b>	<b>12 565</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2012 году представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4458	229	4 687
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3366	143	3 509
Списания	(160)	-	(160)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7 664</b>	<b>372</b>	<b>8 036</b>

#### 4.7. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	9 166	5 000
	<b>9 166</b>	<b>5 000</b>

Ниже представлена информация об условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Срок возврата	2017	2017
Годовая ставка (%)	8,5	8,5
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	9 166	5 000

Межбанковские кредиты и депозиты представлены кредитами российских банков в валюте РФ.

#### 4.8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Средства в расчетах	249	3 866
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 159 323	912 184
- Юридические лица	131 734	147 714
- Юридические лица	1 027 589	764 470
Срочные депозиты	2 528 864	2 127 166
- Физические лица	2 086 906	1 776 666
- Юридические лица	441 958	350 500
	<b>3 688 436</b>	<b>3 043 216</b>

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
услуги	241 885	249 986
торговля	293 702	266 295
производство	159 966	124 535
строительство	263 936	69 927
транспорт и связь	26 943	33 512
прочие	41 157	20 215
	<b>1 027 589</b>	<b>764 470</b>



Анализ депозитов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
услуги	266 368	222 050
торговля	26 000	-
производство	103 750	88 450
строительство	4 800	4 500
прочие	41 040	35 500
	<b>441 958</b>	<b>350 500</b>

#### 4.9. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
<b>Выпущенные векселя, из них:</b>		
- дисконтные векселя	-	-
- процентные векселя	44 109	-
- беспроцентные векселя	28 684	1 794
	<b>72 793</b>	<b>1 794</b>

Нижне представлена информация о процентных векселях:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
валюта векселя	EUR	x
номинал, тыс.ед.	500	x
рублевый эквивалент	22 485	x
срок погашения	январь 2015г.	x
годовая ставка	7.8	x
начисленные проценты	158	x
валюта векселя	USD	x
номинал, тыс.ед.	661	x
рублевый эквивалент	21 624	x
срок погашения	январь 2015г.	x
годовая ставка	7.8	x
начисленные проценты	148	x

В 2013 и 2012 годах Банк не имел просроченной или реструктурированной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

#### 4.10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о прочих обязательствах по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлена далее:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Обязательства по уплате процентов	28 965	48 627
Средства в расчетах	1 554	-
Прочая кредиторская задолженность	5 362	5 041
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>35 881</b>	<b>53 668</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 310	289
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 784	2 941
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	13	253
Прочие	56	39
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4 163</b>	<b>3 522</b>
	<b>40 044</b>	<b>57 190</b>

#### 4.11. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» (далее - Банк) создано путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол № 8 от 05.08.2011г.). 19 января 2012 года произошла реорганизация Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования.

Государственная регистрация первого выпуска акций осуществлена Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 01.03.2012г. Акции размещались путем конвертации долей участников Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в количестве 19 329 125 000 долей номинальной стоимостью одной доли 0,01 рубля на общую номинальную стоимость 193 291 250,00 рублей в 19 329 125 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая на общую сумму 193 291 250,00.

На 1 января 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 21 903 490 875 обыкновенных акций, (на 1 января 2013 года: 21 262 037 500 акций). Номинальная стоимость каждой акции – 0,01 рубля. В течение 2013 года было выпущено 641 453 375 обыкновенных акций номинальной стоимостью – 0,01 рубля.

Эмиссионный доход в размере 35 233 тыс.руб. (2012 год: 28 819 тыс.руб.) представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, Уставом Банка не предусмотрено. Банк не имеет акций в собственности.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком акционерам, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка. Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 42 420 тыс.руб. (2012 год: 26 836 тыс.руб.).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Расчет прибыли, приходящейся на одну акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями Центрального Банка РФ, изложенными в письме от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>1 января 2014 года</u>	<u>1 января 2013 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	42 419 725.27	26 835 579.25
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	21 272 581 939	18 402 386 130
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)</b>	<u><b>0.0020</b></u>	<u><b>0.0015</b></u>

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию.

Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	177 674	-	6 197	8 036	-	253	192 160
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	60 230	16 554	(2 453)	6 894	943	(40)	82 128
Списания	(63 698)	-	-	(2 365)	-	(200)	(66 263)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года	174 206	16 554	3 744	12 565	943	13	208 025

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2012 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	138 341	11	3 552	4 687	-	-	146 591
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	49 762	(11)	2 645	3 509	-	336	56 241
Списания	(10 429)	-	-	(160)	-	(83)	(10 672)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года	177 674	-	6 197	8 036	-	253	192 160

**5.2. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 980	x
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	102	x
	<b>2 082</b>	<b>x</b>

**5.3. НАЛОГИ**

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Налог на прибыль	13 429	5 328
Прочие налоги, в т.ч.:	14 987	15 999
НДС	6 822	8 744
Налог на имущество	7 548	6 663
Транспортный налог	71	66
Земельный налог	90	87
Прочие налоги	456	439
	<b>28 416</b>	<b>21 327</b>

В 2013 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2012 год: 20%).

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 20%	12 437	3 980
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 15%	992	1 245
Текущий налог на прибыль, рассчитанные по ставке 9%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	103
	<b>13 429</b>	<b>5 328</b>

**5.4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Краткосрочные вознаграждения	132 422	105 047
Заработная плата	102 479	81 439
Налоги и отчисления по заработной плате	28 839	23 280
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 104	328
Долгосрочные вознаграждения	-	-
	<b>132 422</b>	<b>105 047</b>

**5.5. ВЫБЫТИЕ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

Расходы от выбытия основных средств в 2013 году составили 3 490 тыс.руб. (2012 год- 1 108 тыс.руб.).

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк учитывает в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала), в рамках проведения ежедневной оценки отсутствия (наличия) оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка в соответствии с абзацами 4 - 7 ст. 4 Федерального закона от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Отчет отделом управления рисками составляется при наличии признаков и негативных явлений (тенденций), способных повлиять на финансовую деятельность Банка в обозримой перспективе.

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, сотрудник отдела управления рисками незамедлительно информирует о данном факте начальника Управления риск-менеджмента, а также секретаря Правления для экстренного созыва заседания Правления.

В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Со стороны Совета директоров и Правления Банка осуществляется регулярный контроль достаточности капитала Банка, эффективности применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Банка.

Факторный анализ норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, ежемесячно рассматриваемый на заседаниях Комитета по управлению рисками, позволяет оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала. Результаты факторного анализа позволяют определить распределение капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка и оценить причины изменения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Вопрос контроля системы управления рисками в Банке входит в программу проверок Службы внутреннего контроля.

В случае устойчивого снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) до уровня менее 10,5% в Банке вводится план самооздоровления. Решение о реализации плана самооздоровления, принимается Комитетом по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами определяет подразделения, участвующие в реализации плана самооздоровления, осуществляет контроль за реализацией плана самооздоровления. Действия данных подразделений будут осуществляться в соответствии с положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями и в соответствии с решениями Комитета по управлению активами и пассивами. Возможные действия по повышению качества и достаточности собственных средств (капитала) прописаны в плане мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Основной капитал	343 707	321 936
Дополнительный капитал	174 985	143 407
<b>Всего собственные средства (капитал)</b>	<b>518 692</b>	<b>465 343</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 846 850</b>	<b>3 582 317</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)</b>	<b>13.5</b>	<b>13.0</b>

В состав источников дополнительного капитала Банка на 1 января 2014 года включены по остаточной стоимости субординированные депозиты в сумме 70 050 тыс.руб., выданные на срок не более 5 лет, соответствующие требованиям Положения ЦБ РФ № 215-П, предъявленным к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. На 1 января 2013 года сумма субординированных депозитов в составе дополнительного капитала составляла 64 950 тыс.руб..

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Значения величины капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Основной капитал	343 707	х
Базовый капитал	343 707	х
Добавочный капитал	-	х
Дополнительный капитал	169 980	х
<b>Всего собственные средства (капитал)</b>	<b>513 687</b>	<b>х</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 943 030</b>	<b>х</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1 (%)</b>	<b>13.03</b>	<b>х</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>8.89</b>	<b>х</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>8.89</b>	<b>х</b>

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2013 году представлена далее:

	Нормативное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10.00	11.04	13.05
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.00	8.01	8.89
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.50	8.01	8.89



Далее представлена информация об основных инструментах капитала:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	513 687	x
<i>Основной капитал</i>	343 707	x
<i>Источники базового капитала:</i>	343 707	x
Уставный капитал	219 035	x
Эмиссионный доход	35 233	x
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	10 631	x
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-	x
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	-	x
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	78 808	x
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	-	x
<i>Источники добавочного капитала:</i>	-	x
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	x
Эмиссионный доход	-	x
Субординированный заем с дополнительными условиями	-	x
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государства	-	x
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	-	x
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	-	x
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	169 980	x
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	x
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-	x
Эмиссионный доход	-	x
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	-	x
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	26 478	x
Субординированный кредит по остаточной стоимости	65 045	x
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	78 457	x
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	-	x
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала</i>	-	x
	513 687	x

В составе базового и дополнительного капитала Банка эмиссионный доход и уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, отсутствует.

В составе добавочного капитала Банка субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствует.

В состав дополнительного капитала Банка включены субординированные депозиты в сумме 65 045 тыс.руб., из них привлеченные до 1 марта 2013 года – 45 045 тыс.руб.

Структура субординированных депозитов по срокам привлечения и погашения приведена далее:

Сумма привлечения, тыс.руб.	Сумма в дополнительном капитале на 1 января 2014 года, тыс.руб.	Дата привлечения	Дата возврата
4 500	1 620	9 декабря 2010 года	18 декабря 2015 года
12 000	4 320	17 декабря 2010 года	21 декабря 2015 года
3 000	1 080	27 декабря 2010 года	31 декабря 2015 года
5 000	2 025	31 декабря 2010 года	14 января 2016 года
30 000	21 600	30 ноября 2012 года	30 января 2017 года
20 000	14 400	3 декабря 2012 года	04 декабря 2017 года
20 000	20 000	21 ноября 2013 года	26 ноября 2018 года
94 500	65 045		

Данные субординированные депозиты по состоянию на 1 января 2014 года не удовлетворяли условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П (договор субординированного депозита не содержит обязательные условия, в соответствии с которыми производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка - заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка - заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту). Субординированный депозит подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П.

В январе 2014 года Банком по большинству контрагентов заключены дополнительные соглашения к договорам, включающие условия в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П.

#### Информация о дивидендах

Принято решение для выплаты дивидендов за 2013 финансовый год направить в пределах 20% от чистой прибыли к распределению в сумме 8 484 000,00 рублей или 0,00038733551 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля, (2012 год - 2 683 694,37 рублей или 0,000126222 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.).

#### Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	2 330
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(189)	(200)
	(189)	2130

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 1 января 2014 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма 16 553 тыс.руб. по остатку средств на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк» по причине имеющегося ограничения по их использованию в связи с отзывом лицензии и введением временной администрации в ОАО «Мастер-Банк».

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чеичество	Нерапреде- ленные активы	Всего
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	58 552	531 897	254 557	(594 593)	250 413
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	153 098	(26 405)	126 693
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	10 145	10 145
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	102	102
<b>Приток(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>58 552</b>	<b>531 897</b>	<b>407 655</b>	<b>(610 751)</b>	<b>387 353</b>

Информация о движении денежных средств за 2012 год представлена далее:

тыс.руб.	Всего
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	413 631
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(284 381)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	14 613
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-
<b>Приток(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>143 863</b>

## 8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

### МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме

для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства (в части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности).

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или внебиржевые котировки, отчеты независимого оценщика. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается Банком по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод применяется последовательно ко всей недвижимости, отнесенной к ВНОД. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Текущая (справедливая) стоимость может быть определена профессиональным оценщиком, либо специалистом Банка по залогам с применением сравнительного, доходного и затратного подходов, в порядке, определенном внутренним документом Банка.

## 9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

### 9.1. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

#### *Общее собрание акционеров и счетная комиссия*

Банк создан в форме открытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

*К компетенции Общего собрания акционеров согласно Уставу Банка относятся:*

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединенных коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);
22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ»).

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

Для проведения Общего собрания акционеров создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

#### ***Совет Директоров***

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета директоров Банка входят:

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	01 января 2014 года	01 января 2013 года
Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров	-	-
Дралин Михаил Александрович	28,65	28,88
Лариюшкин Николай Иванович	25,62	26,39
Гольев Евгений Викторович (член Совета директоров с 26.04.2013 г.)	0,53	x
Толбин Игорь Викторович (член Совета директоров до 26.04.2013г.)	x	3,22
Звонов Олег Геннадьевич	1,20	2,03

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного года приходится 56,00% акций Банка (2012 год – 60,52%).

В 2013 году из состава Совета директоров вышел Толбин Игорь Викторович (3,13%) и вошел Гольев Евгений Викторович (0,53%).

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

*К компетенции Совета Директоров Банка согласно Устава Банка относятся следующие вопросы:*

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;
6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
7. Использование резервного и иных фондов Банка;
8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); внутренних документов, определяющих общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления;
9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
10. Одобрение крупных сделок в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок,

- совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);
13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;
14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
15. Оценка эффективности управления банковскими рисками;
16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля;
17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
18. Утверждение годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего контроля, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля;
19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;
22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, а также контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками;
23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;
24. Создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка;
25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;
26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;
28. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
29. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;
30. Принятие решений о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;
31. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы; услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);
32. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;
33. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
34. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;
35. Утверждение проспекта ценных бумаг;
36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;
37. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.
38. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

**Исполнительный орган Банка. Единичный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

**Единоличным исполнительным органом Банка (Председатель Правления):**

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;
2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;
5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;
6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;
7. Утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;
8. Утверждает стандартные ( типовые ) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;
9. Утверждает штат; издает приказы (в том числе о назначении и увольнении работников Банка), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;
10. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
11. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка (за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг);
12. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;
13. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;
14. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;
15. Несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;
16. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

**Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)**

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положения о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.



*Согласно Уставу Банка Правление Банка:*

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;
2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка;
3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;
4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;
7. Утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права - положения, правила, инструкции (за исключением положений об оплате труда; о премировании, о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкций); внутренние документы Банка в сферах защиты персональных данных и информационной безопасности, в том числе по обеспечению информационной безопасности (за исключением политики информационной безопасности); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации; внутренние документы, в том числе Учетные политики, определяющие порядок бухгалтерского, налогового учета и МСФО;
8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пороговое значение (лимиты);
9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;
10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;
12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;
14. В соответствии с нормативными требованиями Банка России принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным судам, в целях формирования резервов;
15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов) за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
16. Рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров, и исполняет решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;
17. Обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);
18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;
19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
20. Принимает решение о списании безнадежной задолженности по суду, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;
22. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

Состав Правления Банка	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Дралин Михаил Александрович (Председатель Правления Банка)	28,65	28,88
Журавлев Евгений Александрович (Заместитель Председателя Правления Банка)	-	-
Макушина Яна Викторовна (Главный бухгалтер Банка)	-	-

В 2013 году изменений в составе Правления Банка не происходило.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

## 9.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка соответствовал установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая службу внутреннего контроля и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и ЦБ РФ.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы службы управления персоналом Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих

функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ**

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствующая объему и структуре проводимых Банком операций.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

За 2013 год произошли следующие изменения в системе управления рисками:

1. Изменилась структура отдела анализа кредитных рисков.

2. Банк стал производить оценку валютного риска в связи с началом осуществления валютных операций. В связи с этим были внесены соответствующие изменения во внутренние документы Банка.

3. Внесены изменения в процедуры и методы оценки кредитных рисков, направленные на их минимизацию.

4. Расширен перечень лимитируемых операций.

5. Разработан и успешно реализуется план по снижению операций с повышенными коэффициентами риска.

6. Внедрена система управления капиталом Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрено Управление риск-менеджмента, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллективно и в соответствии с разработанными положениями.

Основными функциями Управления риск-менеджмента являются:

- экономический анализ деятельности Банка;

- управление кредитным риском на уровне отдельных сделок, участие в разработке методов снижения кредитного риска, определение необходимого уровня резервов по ссудам и приравненной к ним задолженности;
- управление рисками банковской деятельности, оценка совокупного уровня риска на основе анализа отдельных видов рисков банковской деятельности, разработка, утверждение и контроль исполнения мероприятий по оптимизации рисков.

В структуру Управления риск-менеджмента входят следующие отделы:

отдел управления рисками;

отдел анализа кредитных рисков.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В своей стратегии по управлению капиталом Банк ориентируется на выполнение показателей финансового плана. В связи с этим в 2013г. были разработаны процедура прогноза капитала и норматива достаточности капитала и факторного анализа норматива достаточности собственного капитала Банка.

В банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров утверждает внутренние документы, определяющие общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками, а также документы, содержащие меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка; комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; принципы управления банковскими рисками; предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом и соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисков; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пороговое значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; оценивает качество управления банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и

осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основными функциями Кредитного Комитета являются:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица) и принятие решений в пределах своих полномочий о проведении сделок, влекущих принятие Банком кредитных рисков (за исключением снижения лимитов в случае своевременного или досрочного погашения ссудной задолженности), а также решений об использовании иных существенных факторов при определении категории качества ссуд;
- рассмотрение предложений внутренних структурных подразделений/клиентских подразделений и принятие предварительных решений о проведении или об изменении существенных условий сделок, несущих кредитный риск, подлежащих согласно Уставу рассмотрению Уполномоченным органом управления Банка (Правлением, Советом директоров, Общим собранием акционеров);
- утверждение способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии (залог, поручительство и прочие виды), а также принятие решений в пределах своих полномочий об изменении способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии;
- принятие решения в пределах своих полномочий об отнесении ссудной и иной задолженности к более высокой категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решения о подготовке предложения Общему собранию акционеров Банка о признании ссудной задолженности безнадежной и списании с баланса безнадежной для взыскания ссудной задолженности;
- установление (изменение) размера процентных ставок, комиссий, неустоек (штрафов, пени) по кредитным договорам и банковским гарантиям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, а также физическими лицами;
- изменение действующих условий кредитования в соответствии с нормативными документами Банка;
- принятие решений о создании (расформировании) портфелей однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера);
- установление (пересмотр) ставок (норм) резервирования по портфелям однородных ссуд/требований ссудам (условным обязательствам кредитного характера);
- принятие решений о возможности выдачи гарантий;
- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Кредитного Комитета и поручениями органов управления Банка.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка плановой структуры активов и обязательств Банка на предстоящий месяц (квартал) и рассмотрение итогов работы за истекший месяц (квартал);
- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;
- определение процентной политики Банка;
- установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий;
- установление ставок трансфертного ценообразования;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;
- рассмотрение предложений структурных подразделений Банка по изменениям в составе, объеме и структуре активов и пассивов Банка;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями органов управления Банка.

Комитет по управлению рисками обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Управление риск-менеджмента осуществляет текущее управление рисками.

Отдел анализа кредитных рисков проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

Отдел управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, готовит отчеты об уровне рисков, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков и их оценку.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально; комплаенс - риска и стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск. Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

#### 10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по исландерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2013 года и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через уменьшение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, инициирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения. Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

Решения по предоставлению кредитов клиентам структурных подразделений в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может принимать персонально руководящим должностным лицом структурного подразделения в рамках предоставленных Кредитным комитетом Банка полномочий принятия соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом Банка.

К основным методам минимизации кредитного риска, действующим в Банке, можно отнести коллегиальное принятие решений о выдаче ссуды, установление лимитов кредитования и создание резервов на возможные потери по ссудам, принятие всех мер для обеспечения возврата кредитов, взаимодействие с ОАО «Национальным бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, постоянный контроль за качеством кредитного портфеля Банка. Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чество	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	230 913	-	230 913
Чистая ссудная задолженность	723 305	1 980 119	-	323	2 703 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 632	-	50 632
Прочие финансовые активы	6 636	31 152	300	303	38 391
	<u>729 941</u>	<u>2 011 271</u>	<u>281 845</u>	<u>626</u>	<u>3 023 683</u>

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:



тыс.руб.	Различное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чеичество	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	64 330	-	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	152 235	-	152 235
Чистая ссудная задолженность	591 136	1 811 017	-	1 000	2 403 153
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	210 100	-	210 100
Прочие финансовые активы	5 407	13 651	17	4 024	23 099
	<u>596 543</u>	<u>1 824 668</u>	<u>426 682</u>	<u>5 024</u>	<u>2 852 917</u>

В информации о кредитном риске не отражены денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, поскольку Банк считает, что указанные средства не подвержены кредитному риску.

Информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Пензенская область	Москва и Московская область	Прочие регионы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	230 913	-	230 913
Чистая ссудная задолженность	2 640 873	5 035	57 839	2 703 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 632	-	50 632
Прочие финансовые активы	38 391	-	-	38 391
	<u>2 679 264</u>	<u>286 580</u>	<u>57 839</u>	<u>3 023 683</u>

Информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Пензенская область	Москва и Московская область	Прочие регионы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	64 330	-	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	152 235	-	152 235
Чистая ссудная задолженность	2 348 601	22 109	32 443	2 403 153
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	210 100	-	210 100
Прочие финансовые активы	23 099	-	-	23 099
	<u>2 371 700</u>	<u>448 774</u>	<u>32 443</u>	<u>2 852 917</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные категории	Всего
Денежные средства	217 205	-	-	-	-	-	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	298 468	-	-	-	-	-	298 468
Средства в кредитных организациях	-	208 305	-	22 608	-	-	230 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	300 000	11 022	-	2 509 021	-	183 704	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	50 632	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	323 371	-	77 172	400 543
Прочие активы	-	-	-	61 599	-	15 471	77 070
	<u>815 673</u>	<u>219 327</u>	<u>-</u>	<u>2 916 599</u>	<u>-</u>	<u>326 979</u>	<u>4 278 578</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные категории	Всего
Денежные средства	165 923	-	-	-	-	-	165 923
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118 421	3	-	-	-	-	118 424
Средства в кредитных организациях	-	58 129	-	6 201	-	-	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	152 235	152 235
Чистая ссудная задолженность	-	9 811	-	2 283 363	-	109 979	2 403 153
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	210 180	210 180
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	316 372	-	56 652	373 024
Прочие активы	-	-	-	11 835	-	28 522	40 357
	284 344	67 943	-	2 617 771	-	557 488	3 527 546

#### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единственный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также физических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического или физического лица.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной судной задолженности по судам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 468 630 тыс.руб., (созданный резерв по данным судам – 81 887 тыс.руб.), что составляет 22,22% от общей величины судной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 10,95% от общей величины активов Банка. Из них суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П составили 323 233 тыс.руб., суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П составили 47 000 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной судной задолженности по судам, предоставленным физическим лицам, составляла 13 950 тыс.руб. (созданный резерв по данным судам – 930 тыс.руб.), что составляет 1,82% от общей величины судной задолженности физических лиц и 0,33% от общей величины активов Банка. Из них суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П составили 8 243 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной судной задолженности по судам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, составляла 423 597 тыс.руб. (созданный резерв по данным судам – 97 126 тыс.руб.), что составило 21,64% от общей величины судной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 12,01% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной судной задолженности по судам, предоставленным физическим лицам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, составляла 10 733 тыс.руб. (созданный резерв по данным судам – 859 тыс.руб.), что составило 1,74% от общей величины судной задолженности физических лиц и 0,30% от общей величины активов Банка.

В 2013 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по судам было списано 43 726 тыс.руб. просроченной задолженности по судам, предоставленным юридическим лицам, 19 972 тыс.руб. – по судам, предоставленным физическим лицам.

В 2012 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по судам было списано 10 429 тыс.руб. просроченной задолженности по судам, предоставленным юридическим лицам.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной судной задолженности не было.

**Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.**

Информация об объемах и сроках просроченной судной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Суды клиентам – кредитным организациям	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Суды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	300 323	1 895 902	689 323	2 885 548
Просроченная задолженность	-	-	-	-
- до 30 дней	-	4 205	25 147	29 352
- на срок от 31 до 90 дней	-	83 855	14 280	98 135
- на срок от 91 до 180 дней	-	61 102	7 280	68 382
- на срок от 181 до 360 дней	-	11 339	15 543	26 882
- на срок более 360 дней	-	52 741	16 913	69 654
Всего просроченной задолженности	-	213 242	79 163	292 405
	300 323	2 109 144	768 486	3 177 953

По состоянию на 1 января 2014 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 9,20% от общей величины ссудной задолженности и 6,83% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 000</b>	<b>1 704 546</b>	<b>570 810</b>	<b>2 276 356</b>
<b>Просроченная задолженность</b>				
- до 30 дней	-	31 123	3 618	36 741
- на срок от 31 до 90 дней	-	37 732	4 732	42 464
- на срок от 91 до 180 дней	-	50 911	22 208	73 119
- на срок от 181 до 360 дней	-	66 160	6 640	72 800
- на срок более 360 дней	-	71 368	7 979	79 347
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>257 294</b>	<b>47 177</b>	<b>304 471</b>
	<b>1 000</b>	<b>1 961 840</b>	<b>617 987</b>	<b>2 580 827</b>

По состоянию на 1 января 2013 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 11,80% от общей величины ссудной задолженности и 8,63% от общей величины активов Банка.

Банк проводит постоянную работу по взысканию просроченной задолженности по каждому кредитному договору. За 2013 год объем поданных Банком судебных исков составил 249 647 тыс.руб. (2012 год – 42 833 тыс.руб.). В рамках исполнительного производства о взыскании задолженности в 2013 году поступило средств на выплаты по искам в сумме – 49 555 тыс.руб. (2012 год – 18 090 тыс.руб.). По отдельным клиентам проводится добровольное гашение просроченного долга заемщиками или поручителями. Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>18 398</b>	<b>60 380</b>	<b>78 778</b>
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	436	-	436
- на срок от 31 до 90 дней	6 176	15	6 187
- на срок от 91 до 180 дней	747	-	747
- на срок от 181 до 360 дней	1 644	-	1 644
- на срок более 360 дней	1 691	147	1 838
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>10 694</b>	<b>162</b>	<b>10 856</b>
	<b>29 092</b>	<b>60 542</b>	<b>89 634</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 12,11% от общей величины прочих активов и 0,25% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>14 722</b>	<b>28 650</b>	<b>43 372</b>
<b>Активы с просроченными платежами</b>			<b>0</b>
- до 30 дней	574	-	574
- на срок от 31 до 90 дней	189	-	189
- на срок от 91 до 180 дней	1 806	-	1 806
- на срок от 181 до 360 дней	1 230	-	1 230
- на срок более 360 дней	1 075	147	1 222
<b>Всего активов с просроченной задолженностью</b>	<b>4 874</b>	<b>147</b>	<b>5 021</b>
	<b>19 596</b>	<b>28 797</b>	<b>48 393</b>

По состоянию на 1 января 2013 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 10,38% от общей величины прочих активов и 0,14% от общей величины активов Банка.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	категория качества					фактически сформированный резерв				
	1	2	3	4	5	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обесценения	2	3	4	5
Сумма требований	247 770	231 216	-	-	16 554	16 554	-	-	-	16 554
Средства в кредитных организациях										
Ссудная задолженность	2 877 953	928 092	1 597 087	94 659	167 422	174 206	18 819	12 808	56 723	85 856
Прочие активы	30 653	5 749	27 330	2 121	6 176	11 919	323	340	3 052	8 850
	3 176 376	1 165 037	1 624 417	96 780	173 598	202 679	19 142	13 148	59 775	111 260
					116 524					203 325

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	категория качества					фактически сформированный резерв				
	1	2	3	4	5	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обесценения	2	3	4	5
Сумма требований	67 977	67 977	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях										
Ссудная задолженность	2 580 827	925 770	1 313 970	160 684	54 647	177 674	15 652	24 895	15 390	121 737
Прочие активы	27 488	5 317	11 251	1 853	2 050	8 036	341	306	669	6 920
	2 676 792	999 064	1 325 221	162 537	56 697	185 710	15 793	25 201	16 059	128 657
					132 773					185 710

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко 2-5 категории качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения 2 категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ №254-П.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года представлена далее:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
<b>Обеспечение 2</b>	<b>639 018</b>	<b>465 408</b>
категории качества		
Недвижимость	499 636	263 600
Имущественные права	139 382	200 234
Гарантии и поручительства	-	1 574
<b>Прочее обеспечение</b>	<b>1 403 275</b>	<b>1 468 356</b>
Недвижимость	771 332	603 780
Имущественные права	345 872	525 975
Гарантии и поручительства	286 071	338 601
Активы без обеспечения	1 135 660	647 063
	<b>3 177 953</b>	<b>2 580 817</b>

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу. Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк также при анализе и оценке предмета залога использует отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- При оценке стоимости предмета залога, специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;
- Для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет:
  - проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя;
  - осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога;
  - оценку возможности реализации залога;
  - определение мер по снижению залоговых рисков.
- В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению, или предметы предлагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документальная – анализ документов по предмету залога;
- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;
- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;
- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.



Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд.

#### **Ссуды юридическим лицам**

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

Категория качества ссуды	Портфель однородных ссуд	Непортфельные ссуды
1	Мониторинг не осуществляется	Мониторинг не осуществляется
2	Мониторинг не осуществляется	Первая схема мониторинга
3	Первая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
4	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
5	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

- если имущество застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарное полугодие; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

- если имущество не застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Вторая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке – ежемесячно; оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

#### **Ссуды физическим лицам**

По ссудам физических лиц оценка, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

При ипотечном кредитовании физических лиц в рамках «Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов)» ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» залоговая экспертиза в отношении предмета залога не осуществляется.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

#### **Изъятые обеспечения**

В течение 2013 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятых обеспечений представлена далее:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Недвижимость	5 443	5 443
Прочие активы	3 988	8 829
<b>Всего изъятых обеспечений</b>	<b>9 431</b>	<b>14 272</b>
<b>Справедливая стоимость реализованного обеспечения</b>	<b>4 841</b>	<b>1 032</b>

Информация об активах Банка, переданных в качестве обеспечения, представлена далее:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
<b>Активы, переданные в состав активов, принимаемых в обеспечение в ЦБ РФ</b>		
Балансовая (справедливая) стоимость	86 040	22 400
<b>Активы, переданные в состав активов, принимаемых в обеспечение в ОАО «МСП БАНК»</b>		
Балансовая (справедливая) стоимость активов	9 166	5 000
	<b>95 206</b>	<b>27 400</b>

Под активы, переданные в качестве обеспечения в ОАО «МСП БАНК» Банком были получены денежные средства в сумме 9 166 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2014 года (5 000 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2013 года).

Государственные облигации, выпущенные Министерством Финансов РФ, балансовой (справедливой) стоимостью 51 142 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2013 года были блокированы Банком России на основании Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

## 10.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>		
Процентный риск, в том числе:		
- Специальный процентный риск	860,74	14 724,77
- Общий процентный риск	506,32	9 092,31
- Общий процентный риск	354,42	5 632,46
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>10 759,25</b>	<b>147 247,70</b>

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

Банком регулярно проводится анализ средних ставок размещения и привлечения ресурсов по банкам региона на основании бюллетеней банковской статистики по Пензенской области.

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

*Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля следующая.*

Текущей (справедливой) стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается сумма, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг на протяжении 2013 и 2012 годов определялась Казначейством. Все ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, допущены к обращению через организаторов торговли.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, Банк признает средневзвешенную цену ценной бумаги, раскрываемую организатором торговли в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 г. № 10-78/пз-н.

#### **Процентный риск.**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Величина процентного риска по состоянию на 01 января 2014г. составила 860,75 тыс.руб.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и контроле лимитов разрывов между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

#### *Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(688)	(20 570)	(44 126)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	311	(3 061)	(2 126)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг представлен далее.

#### *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Анализ чувствительности чистой финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых

доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	(20 570)	(20 570)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	(3 061)	(3 061)

*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

По состоянию на 01 января 2014г. в портфеле банка финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи были представлены облигациями с ипотечным покрытием "Банк ВТБ 24" ЗАО.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(688)	-	(23 556)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	311	-	935

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Объем вложений тыс.руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс.руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	230 913	7.0	64 330	2.4
Чистая ссудная задолженность	3 003 747	91.4	2 403 153	89.8
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	1.5	210 100	7.8
	<b>3 285 292</b>	<b>100.0</b>	<b>2 677 583</b>	<b>100.0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	9 166	0.2	5 000	0.2
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 469 796	39.0	1 118 836	36.7
Вклады физических лиц	2 218 640	58.8	1 924 380	63.1
Выпущенные долговые обязательства	72 793	1.9%	1 794	0.1%
	<b>3 770 395</b>	<b>100.0</b>	<b>3 050 010</b>	<b>100.0</b>

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 786)	(6 310)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 786	6 310

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2014 года			1 января 2013 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.50	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5.62	0.20	0.20	4.96	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7.60	-	-
Чистая ссудная задолженность	15.85	-	-	16.52	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.73	-	-	8.20	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8.50	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.22	5.62	-	3.43	-	-
Вклады физических лиц	8.50	-	-	8.44	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	0.10	7.80	7.80	0.10	-	-

#### **Валютный риск**

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Всего тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	187 496	17 904	11 805	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	298 468			298 468
обязательные резервы	45 570			45 570
Средства в кредитных организациях	218 034	4 656	8 223	230 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 003 747	-	-	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	-	-	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	400 543	-	-	400 543
Прочие активы	77 070	-	-	77 070
<b>Всего активов</b>	<b>4 235 990</b>	<b>22 560</b>	<b>20 028</b>	<b>4 278 578</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 166	-	-	9 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 687 816	-	620	3 688 436
вклады физических лиц	2 218 640			2 218 640
Выпущенные долговые обязательства	28 684	22 485	21 624	72 793
Прочие обязательства	39 738	158	148	40 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 744	-	-	3 744
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 769 148</b>	<b>22 643</b>	<b>22 392</b>	<b>3 814 183</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>466 842</b>	<b>(83)</b>	<b>(2 364)</b>	<b>464 395</b>



Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Всего тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	165 923	-	-	165 923
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	118 424	-	-	118 424
обязательные резервы	35 737	-	-	35 737
Средства в кредитных организациях	64 330	-	-	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 235	-	-	152 235
Чистая ссудная задолженность	2 403 153	-	-	2 403 153
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 100	-	-	210 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	373 024	-	-	373 024
Прочие активы	40 357	-	-	40 357
<b>Всего активов</b>	<b>3 527 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 527 546</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 000	-	-	5 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 043 216	-	-	3 043 216
вклады физических лиц	1 924 380	-	-	1 924 380
Выпущенные долговые обязательства	1 794	-	-	1 794
Прочие обязательства	57 190	-	-	57 190
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 197	-	-	6 197
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 113 397</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 113 397</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>414 149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414 149</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	8,27	0,00
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	236,31	0,00

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию на 01 января 2014 года составила менее 2% от капитала Банка.

#### **Фондовый риск**

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Фондовый риск по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года отсутствовал в связи с отсутствием вложений в фондовые ценности.

### **10.3. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассмотрена и утверждена Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью определяет:

- систему управления ликвидностью Банка;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности. Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В течение 2013 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств Банка.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме. По состоянию на 1 января 2014 года норматив мгновенной ликвидности равен 78,4% (2012 год – 45,5%), норматив текущей ликвидности – 82,4% (2012 год – 64,6%), норматив долгосрочной ликвидности – 89,3% (2012 год – 91,9%).

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	Без срока погашения	Проектные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства	217 205	-	-	-	-	-	-	-	217 205
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	252 175	-	-	-	-	-	-	-	252 175
Обязательные резервы	16 223	4 622	14 290	11 158	-	-	-	-	46 293
Средства в кредитных организациях	230 913	-	-	-	-	-	16 554	16 554	230 913
Чистая ссудная задолженность	447 956	159 113	714 011	1 667 178	46 965	0	142 730	174 206	3 003 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 632	-	-	-	-	-	50 632
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	22 732	18 007	2 757	12 678	-	391 859	10 498	943	400 543
<b>Всего активов</b>	<b>1 187 204</b>	<b>181 742</b>	<b>791 317</b>	<b>1 691 014</b>	<b>46 965</b>	<b>414 822</b>	<b>169 782</b>	<b>204 268</b>	<b>4 278 578</b>



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	165 923	-	-	-	-	-	-	-	165 923
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	82 687	-	-	-	-	-	-	-	82 687
Обязательные резервы	14 476	1 727	11 480	8 054	-	-	-	-	35 737
Средства в кредитных организациях	64 330	-	-	-	-	-	-	-	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 534	5 058	85 164	41 479	-	-	-	152 235
Чистая ссудная задолженность	145 919	108 296	829 481	1 303 706	68 866	0	124 559	177 674	2 403 153
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенных в валюты для продажи	-	51 600	125 772	-	32 728	-	-	-	210 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	14 350	-	-	358 674	-	-	373 024

Прочие активы	19 344	4 457	2 171	11 518	-	6 175	4 728	8 036	40 357
<b>Всего активов</b>	<b>492 679</b>	<b>186 614</b>	<b>988 312</b>	<b>1 408 442</b>	<b>143 073</b>	<b>364 849</b>	<b>129 287</b>	<b>185 710</b>	<b>3 527 546</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	5 000	-	-	-	-	5 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:									
выпавших физических лиц	1 232 700	147 035	977 621	685 860	-	-	-	-	3 043 216
Выпущенные долговые обязательства	429 364	107 535	786 571	600 910	-	-	-	-	1 924 380
Прочие обязательства	1 794	-	-	-	-	-	-	-	1 794
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон	15 321	2 557	24 772	14 288	-	-	-	253	57 190
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 249 815</b>	<b>149 592</b>	<b>1 002 393</b>	<b>705 148</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 197</b>	<b>3 113 397</b>



#### 10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что обусловлено постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. Сотрудники регулярно повышают свою квалификацию на различных семинарах.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);
- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	1 января 2013 года тыс.руб.	1 января 2012 года тыс.руб.
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>138 085</b>	<b>103 191</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>118 394</b>	<b>88 705</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 753	880
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	9
Коммиссионные доходы	120 195	93 141
Прочие операционные доходы	2 022	292
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	7 595	5 617
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	-	-
	<b>256 479</b>	<b>191 896</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>38 472</b>	<b>28 785</b>

#### 10.5. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и прочих показателям.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, предложение новых продуктов и тому подобное). Информативно используются факторы, влияющие на общую оценку риска

деловой репутации - наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

По состоянию на 1 января 2014 года общая величина резервов на возможные потери по рискам, связанным с возможным возмещением убытков по судебным искам, составила 13 тыс.руб. (на 1 января 2013 года - 253 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствует (на 1 января 2013 года - 227 тыс.руб.).

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

## 10.6. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Банком разработана стратегия развития сроком на три года, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально аналитическое управление информирует Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии.

#### 10.7. КОМПЛАЕНС-РИСК

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, также риск уменьшенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам. Комплаенс является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. Комплаенс-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

#### 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет три отчетных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание — включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание — включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство — несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2014 года тыс.руб.	1 января 2013 года тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	729 941	596 543
Корпоративное банковское обслуживание	2 011 292	1 821 844
Казначейство	281 612	274 432
Нераспределенные активы	1 255 733	834 727
<b>Всего активов</b>	<b>4 278 578</b>	<b>3 527 546</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	2 136 942	1 875 714
Корпоративное банковское обслуживание	1 656 996	1 221 120
Казначейство	9 166	5 000
Нераспределенные активы	11 079	8 563
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 814 183</b>	<b>3 113 397</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы	Всего
Процентные доходы	133 719	280 726	35 719	-	450 164
Процентные расходы	170 059	42 948	4 129	-	217 136
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(41 349)	(23 979)	(16 534)	-	(81 882)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	323	-	323
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(2 183)	-	(2 183)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1 980	1 980
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	102	102
Комиссионные доходы	11 704	159 746	-	-	171 450
Комиссионные расходы	-	-	-	17 043	17 043
Изменение резерва по прочим потерям	(326)	1 009	(11)	(918)	(246)
Прочие операционные доходы	3	33	-	36 135	36 171
Операционные расходы	-	8 083	-	262 781	270 864
Прибыль (Убыток) до налогообложения	-66 308	366 504	13 165	-242 525	70 836

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Процентные доходы	81 931	246 203	24 383		352 517
Процентные расходы	135 820	30 389	2 280		168 489
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-15 537	-36 725			-52 262
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			8 702		8 702
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, векселями и в наличии для продажи					0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой					0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты					0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			29		29
Комиссионные доходы	11 166	137 198			148 364
Комиссионные расходы				9 823	9 823
Изменение резерва по прочим потерям	-147	-3 507	11	-336	-3 979
Прочие операционные доходы	16	7		5 627	5 650
Операционные расходы		1 441		231 105	232 546
Прибыль (Убыток) до налогообложения	-58 391	311 346	30 816	-235 637	48 163

**Информация о крупных клиентах и географических регионах**

За 2013 и 2012 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

Основная часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации.

## 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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.

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	28,65%	28,88%
Ларюшкин Николай Иванович	25,62%	26,39%
Есёков Сергей Яковлевич	21,15%	21,47%

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер, его заместители, руководители внутренних структурных подразделений и должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 295 человек. (2012: 261 человек). Доля владения акциями Банка лицами из числа управленческого персонала, кроме перечисленных выше, составила на конец 2013 года 0,08%. (на конец 2012 года: 0,50%).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	1 января 2014 года тыс.руб.	Средняя ставка %	1 января 2013 года тыс.руб.	Средняя ставка %
<b>Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>42 219</b>	<b>12.30</b>	<b>17 977</b>	<b>12.80</b>
-акционеры	34 465	12.14	9 290	14.24
-управленческий персонал	7 755	13.00	8 687	11.46
-прочие связанные стороны	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>427</b>		<b>118</b>	
-акционеры	310		33	
-управленческий персонал	117		85	
-прочие связанные стороны	-		-	
<b>Прочие активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>129</b>		<b>127</b>	
-акционеры	56		58	
-управленческий персонал	73		54	
-прочие связанные стороны	-		15	
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам</b>	<b>1</b>		<b>1</b>	
-акционеры	-		-	
-управленческий персонал	1		1	
-прочие связанные стороны	-		-	

	1 января 2014 года тыс.руб.	Средняя ставка %	1 января 2013 года тыс.руб.	Средняя ставка %
Средства на счетах	48 115	8.83	48 532	8.59
-акционеры	24 607	9.07	15 600	9.00
-управленческий персонал	6 265	7.89	9 347	9.06
-прочие связанные стороны	17 243	-	23 585	8.13
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	143		20	
-акционеры	131		17	
-управленческий персонал	12		3	
-прочие связанные стороны	-		-	
Безотзывные обязательства кредитной организации	66 276		11 979	
-акционеры	13 875		1 710	
-управленческий персонал	401		269	
-прочие связанные стороны	52 000		10 000	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-		-	
-акционеры	-		-	
-управленческий персонал	-		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Условные обязательства некредитного характера	-		-	
-акционеры	-		-	
-управленческий персонал	-		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	46 388		5 643	
-акционеры	26 715		5 643	
-управленческий персонал	19 673		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Предоставленные залогом	17 045		13 395	
-акционеры	17 045		13 395	
-управленческий персонал	-		-	
-прочие связанные стороны	-		-	



	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Процентные доходы	5 981	2 497
-акционеры	4 624	1 240
-управленческий персонал	1 035	1 179
-прочие связанные стороны	322	78
Процентные расходы	3 336	3 468
-акционеры	2 159	2 234
-управленческий персонал	747	465
-прочие связанные стороны	430	769
Комиссионные доходы	10	13
-акционеры	2	7
-управленческий персонал	-	-
-прочие связанные стороны	8	6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(309)	4 256
-акционеры	(277)	4 254
-управленческий персонал	(32)	2
-прочие связанные стороны	-	-
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	47
-акционеры	-	47
-управленческий персонал	-	-
-прочие связанные стороны	-	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(122)	178
-акционеры	(114)	(17)
-управленческий персонал	(8)	(2)
-прочие связанные стороны	-	197

По состоянию на 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (1 января 2013 года: требования не являются просроченными).

В течение 2013 года Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторон. (2012: не списывал).

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не имел субординированных кредитов, полученных от связанных с Банком сторон. (1 января 2013 года: не имел).

Списочная численность сотрудников Банка на 1 января 2014 года составила 328 человек. (на 1 января 2013 года: 292 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка на 1 января 2014 года составила 81 человек. (на 1 января 2013 года: 75 человек).

Общий объем вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2013 год и 2012 год, представлен далее:

	2013 год, тыс.руб.	2012 год, тыс.руб.
Общий фонд оплаты труда и выплаты Совету Директоров - всего,	103 479	83 079
в том числе:		
фиксированная часть	84 041	67 983
нефиксированная часть, в том числе:	19 438	15 096
крупные вознаграждения	-	-
Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу - всего,	47 251	42 249
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения	47 251	42 249
долгосрочные вознаграждения	-	-

В Банке устанавливаются следующие виды выплат работникам за их труд:

- должностной оклад;
- надбавка за выслугу лет;
- надбавка за высокую квалификацию;
- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни;
- премии по итогам работы, за высокие показатели в труде.

Выплата ежемесячных надбавок за выслугу лет работникам Банка производится дифференцированно в зависимости от непрерывного стажа работы в Банке.

Надбавка за высокую квалификацию устанавливается в соответствии с квалификационными критериями уровня образования и профессионального опыта работника.

Выплата премий сотрудникам в Банке осуществляется в соответствии с «Положением о премировании коллектива ОАО Банк «Кузнецкий» по итогам работы за месяц, за высокие показатели в труде. Премирование высших менеджеров осуществляется по итогам работы за квартал и год в соответствии с «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий». Премия является нефиксированной частью фонда оплаты труда. Размер премии зависит от уровня выполнения ключевых показателей эффективности деятельности Банка. Условием для выплаты премии является наличие балансовой прибыли по Банку в целом.

Руководство Банка, а также Совет директоров Банка в случае выявления фактов нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка вправе принять решение о невыплате или выплате премии в неполном объеме.

Размеры и порядок выплаты вознаграждений высшим менеджерам регламентируются «Положением о материальном стимулировании, льготах и компенсациях высших менеджеров ОАО Банк «Кузнецкий», остальным сотрудникам Банка - «Положением об оплате труда работников ОАО Банк «Кузнецкий». Решение о выплате крупных вознаграждений принимается Советом Директоров Банка.

В 2013 и 2012 годах выплат крупных вознаграждений не производилось.

Структура фонда оплаты труда:

Виды выплат	2013		2012	
	Размер выплат, тыс.руб.	Доля в ФОТ, (%)	Размер выплат, тыс.руб.	Доля в ФОТ, (%)
окладная часть	67 075	63,16	55 599	64,31
компенсационные выплаты	3 902	3,67	2 719	3,15
стимулирующие	32 326	30,44	26 442	30,59
выплаты социального характера	2 903	2,73	1 689	1,95
<b>Итого</b>	<b>106 206</b>	<b>100,00</b>	<b>86 449</b>	<b>100,00</b>

Компенсационные выплаты включают доплаты за условия труда, отклоняющиеся от нормальных: доплаты за совмещение профессий (должностей), замещение отсутствующих сотрудников, работа в выходные дни, командировки и компенсацию за неиспользованные дни отпуска при увольнении.

Стимулирующие выплаты включают надбавки, доплат, премии в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Выплаты социального характера включают материальную помощь, оказанную Банком, пособия за счет работодателя и средств ФСС РФ в соответствии с наступившими страховыми случаями (временная нетрудоспособность, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком до достижения им установленного законодательством возраста, единовременные пособия за постановку на учет в ранние сроки беременности, на погребение, в связи с рождением ребенка).

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

С 01.03.2013г. в «Положение об оплате труда работников ОАО Банк «Кузнецкий» внесены изменения, определяющие порядок выплаты надбавки за выслугу лет в Банке, а именно, введено ежегодное увеличение процента надбавки с указанием максимально возможного размера.

#### Сведения об аудиторах Банка:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аудит-Сервис"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Аудит-Сервис"
Основной государственный регистрационный номер	1025801440400
Место нахождения	440026, г.Пенза, ул.Лермонтова, д.8, офис 3
Номер телефона и факса	(841-2) 56-26-31
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:audit.sura@mail.ru">audit.sura@mail.ru</a>
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856
Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за 2012 г.	29.03.2013 г.
Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2011 г.	31.05.2012 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры – Москва»
Основной государственный регистрационный номер	5107746076500
Место нахождения	101000, г.Москва, пер.Кривоколенный, д.4, стр.5
Номер телефона и факса	+7 (495) 625-38-64
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:info@uba.ru">info@uba.ru</a>

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России». Основной регистрационный номер записи 11101041224

Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности

X

Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2012 год

31.05.2013

Выбор аудиторов производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества аудиторов с кредитными организациями.

В целях раскрытия информации о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором (ООО «Аудит-Сервис») сообщаем об отсутствии иных, кроме оплаты аудиторских услуг, имущественных интересов ООО «Аудит-Сервис» в ОАО Банк «Кузнецкий», а также отсутствии отношений аффилированности между Банком и ООО «Аудит-Сервис» и фактов оказания консультационных услуг. Оказание аудиторских услуг ООО «Аудит-Сервис» по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк «Кузнецкий» осуществляется с ноября 1999 года. Случаев возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелось.

Председатель Правления

М.А. Дралин

Главный бухгалтер

Я.В. Макушина

20 марта 2014 г.

М.П.

