

1. Общая информация о Банке

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) создано на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25.09.1991 года, генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1573 от 03 марта 2003 года выдана Центральным банком Российской Федерации. В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол № 11 от 14 марта 1996 года) организационно-правовая форма определена как открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование Банка – ОАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Наименование Банка, а также юридический и фактический адрес в отчетном году не изменялись.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Все показатели годовой отчетности за 2013 и 2012 годы указаны в валюте Российской Федерации, с округлением до целых тысяч, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Руководством Банка принято решение опубликовать настоящую пояснительную информацию в составе годовой отчетности за 2013 год, размещаемую на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rdb.ru).

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску 21.03.2014 года.

ОАО «РосДорБанк» имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 177-03590-010000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 177-04185-000100 от 20.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№ 177-03487-100000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 22-000-1-00027 от 29.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
№ 12667 Н от 29.12.2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Для аудиторских
заключений 15

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ОАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1559 от 16.08.2013 года (на период до 31.08.2016 года).

ОАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- ОАО Московская биржа;
- Национальной фондовой ассоциации (НФА).

Банк не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

На 01 января 2014 года ОАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят три дополнительных офиса: в г. Сочи и два в г. Санкт-Петербурге; четыре операционные кассы: в г. Краснодаре и три в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2014 года составила 275 человек (на 01.01.2013 года: 306 человек).

Акционеры

Ниже представлен список акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %
Компания «ТАНСОР ХОЛДИНГЗ ЛТД.»	6,78	6,80	19,90	19,94
Артюхова Людмила Георгиевна	16,99	17,02	13,98	14,01
ЗАО «ТПК «Трейдвест»	13,20	13,22	13,20	13,22
ООО «Альвита»	15,40	15,35	0,0	0,0
ОАО «ФПК «ВЫБОР»	0,00	0,00	11,19	11,14
ООО «СК «Акваколор»	10,80	10,82	10,80	10,82
ООО «Автовеста»	9,09	9,11	9,09	9,11
ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У.	7,32	7,33	0,00	0,00
ООО «ПАМ»	5,80	5,81	0,00	0,00
Гурин Глеб Юрьевич	0,00	0,00	5,04	4,96
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	14,62	14,54	16,80	16,80
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

В таблице представлены акционеры, владеющие более чем 5% акций, в случае владения менее 5%, акционер попадает в строку «Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка».

На 01.01.2014 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления находилось 2 308 746 акций, или 23,5% акций Банка (2013 год: 5 111 488 акций, или 51,9% акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Артюхова Гаяне Минасовна, Артюхов Артур Альбертович, Артюхова Евгения Альбертовна, Закарян Сергей Вруйрович, Манукян Погос Михайлович, Василев Георги, Гурин Глеб Юрьевич, Капустин Дмитрий Николаевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально. В 2013 году в состав акционеров-бенефициаров вошел Капустин Дмитрий Николаевич.

ЗАО УК Инвестиционный стандарт» Д.У. осуществляет доверительное управление средствами пенсионных резервов в интересах следующих негосударственных пенсионных фондов: НПФ «Благоденствие», НПФ «УЧАСТИЕ», НПФ «Эрэл». Доля участия негосударственных пенсионных фондов в уставном капитале ОАО «РосДорБанк» распределена следующим образом: НПФ «Благоденствие» - 3,66%; НПФ «УЧАСТИЕ» - 2,20%; НПФ «Эрэл» - 1,46%.

Рейтинг

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ОАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены рейтинги: по национальной шкале на уровне «Ваа3.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинги - В3/Not Prime для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте, рейтинг финансовой устойчивости – «Е+». Прогноз по всем рейтингам ОАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «негативный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

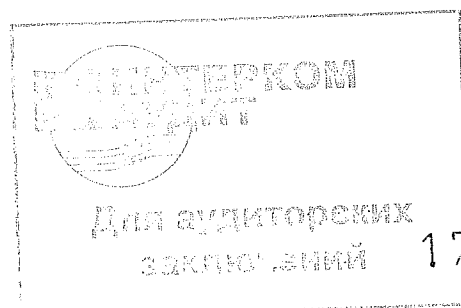
По данным ЦЭА Интерфакс (www.kommersant.ru) в рэнкинге Банка России основные показатели деятельности на 1 января 2014 года характеризуются следующими данными: ОАО «РосДорБанк» занимает 214 (на 01 января 2013 год: 223) место по размеру активов-нетто, 254 (на 01 января 2013 года: 268) – по величине капитала.

Основная деятельность

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.



- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета и по системе «CONTACT».
- Партнёрские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Home».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы.
- Лизинг.
- Торговое финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Эквайринговое обслуживание предприятий торговли и сервиса.
- Банковские таможенные карты «Зеленый коридор».
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Брокерское обслуживание.
- Депозитарное обслуживание.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «Клиент-Банк».

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности, текущей ситуации на рынке и доходности финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение целевых денежных средств на межбанковском рынке для предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

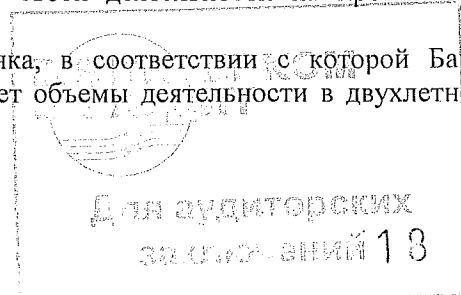
Стратегия развития

Стратегия развития ОАО «РосДорБанк» на 2014-2015 года одобрена Правлением Банка (Протокол от 16.12.2013 г. № 48) и утверждена Советом Банка (Протокол от 22.01.2014 г. № 322).

В указанном документе определена миссия и видение Банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, региональное присутствие, составлен бизнес-план, в котором произведено количественное описание детализированной стратегии, определена финансовая позиция ОАО «РосДорБанк».

При формировании стратегии Банк сохранил философию своего развития, основные принципы и подходы, которыми он руководствовался в своей деятельности на протяжении последних пяти лет.

Стратегия определяет объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которой Банк развивает определенные направления бизнеса и наращивает объемы деятельности в двухлетней перспективе.



В стратегии развития определена структура продуктов и услуг ОАО «РосДорБанк» в разрезе отраслей экономики.

Отрасли	Торговля	Дорожное строительство	Строительство/стройматериалы	Транспорт/автосервис
Основные продукты	Овердрафт, кредитные линии, документарные операции	Краткосрочные кредиты, гарантии, лизинг, РКО	Среднесрочные кредиты, проектное финансирование, РКО	Лизинг, кредиты под залог автотранспорта
Перекрестные продажи	РКО, инкассация, эквайринг, депозиты	Среднесрочные кредиты, документарные операции, депозиты, кредитные линии	Документарные операции, депозиты	РКО, овердрафт, депозиты

Продуктовая политика ОАО «РосДорБанк» сочетает в себе массовые продукты и индивидуальные решения, а именно:

- предоставление на высоком профессиональном уровне банковских услуг для средних компаний, превосходящие по уровню сервиса услуги других банков;
- привлечение максимального числа малых и средних предприятий за счет простых конкурентноспособных кредитных продуктов, покрывающих основные финансовые потребности предприятий и организаций. Расширение перечня возможных типичных кредитов за счет дальнейшей детализации условий и характеристик стандартных кредитов;
- разработка базовых «пакетных» и «отраслевых» предложений, направленных на возможные потребности клиентов;
- повышение лояльности кредитных клиентов, перевод их на расчетно-кассовое обслуживание в ОАО «РосДорБанк»

Обеспечение соответствия направлений деятельности и их объемов реальным возможностям ресурсной базы Банка реализуется согласно принятому бизнес-плану Банка.

Для выполнения перспективного плана Банка сформулированы стратегические цели, а именно:

Перспективы	Стратегические цели
Финансы	Рост кредитного портфеля, увеличение прибыли, финансовая устойчивость
Клиенты	Увеличение количества клиентов, повышение среднего дохода на одного клиента, повышение лояльности клиентов
Процессы	Сокращение времени выполнения основных операций, улучшение качества основных процессов
Персонал	Обеспечение своевременного найма персонала, повышение квалификации сотрудников, управление текучестью кадров

Все стратегические цели находятся во взаимосвязи и служат одной цели – долгосрочный рост доходной базы акционеров.

Для достижения стратегических целей Банк использует такие методы, как разработка и внедрение новых, конкурентноспособных программ, как для стратегических клиентов, так и для предприятий малого и среднего бизнеса, организацию продаж продуктов через клиентских менеджеров, продажу целевых «отраслевых пакетов», внедрение более прогрессивных и надежных технологий при оказании услуг клиентам, активное проведение перекрестных продаж. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

В соответствии со стратегией развития Банк поступательно продолжает развивать региональную сеть присутствия. Выбор расположения подразделений Банка в регионах и определение основных видов услуг перспективных для развития в регионах, основаны на изучении особенностей состояния рынка банковских услуг и оценке конкурентных преимуществ.

Принятие решения об открытии новых подразделений принимается на основе бизнес-плана, который определяет реализацию развития банка в конкретном регионе.

Отчет о выполнении финансовых показателей стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка. Фактическими данными для подготовки отчетов о выполнении стратегии Банка являются:

- данные из публикуемых форм отчетности (формы 0409806 и 0409807) для анализа выполнения плана на ежемесячной основе;
- данные из финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, для анализа выполнения плана по итогам года.

После утверждения Правлением Банка отчет о выполнении стратегии доводится до сведения Совета Банка.

Основные направления деятельности ОАО «РосДорБанк», оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2013 году, сосредоточены в следующих сегментах финансового рынка:

По доходам:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции с ценными бумагами
- выдача банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание.

По расходам:

- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- операции по привлечению депозитов физических лиц;
- операции с иностранной валютой
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции по выпущенным долговым обязательствам.

Руководство Банка

Органами управления ОАО «РосДорБанк» являются:

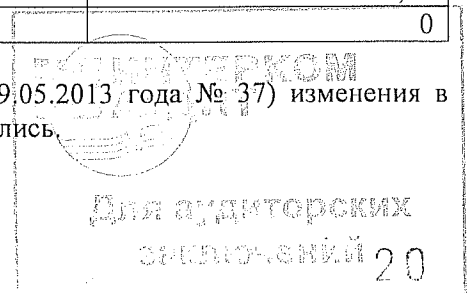
- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров (Совет Банка);
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Порядок деятельности органов управления Банка определяется Положениями об этих органах, утверждаемых общим собранием акционеров Банка.

Действующий в течение 2013 года Совет Банка избран общим собранием акционеров (протокол от 06.06.2012 года № 36) в следующем составе:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка на 01.01.2014 г., %
Вартанов Вартан Азатович – Председатель Совета Банка	0
Абгарян Ваган Леонович - Член Совета Банка	0
Артюхов Артур Альбертович - Член Совета Банка	0
Василев Георги - Член Совета Банка	0,07
Гурин Глеб Юрьевич - Член Совета Банка	0,06
Шаплыко Дмитрий Владимирович – Член Совета Банка	0

На общем собрании акционеров Банка (Протокол от 29.05.2013 года № 37) изменения в персональный и количественный состав Совета Банка не вносились.



Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), - Гурин Глеб Юрьевич. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0,06%.

Персональный состав Правления Банка на 01.01.2014 года представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Гурин Глеб Юрьевич – Председатель Правления	0,06
Виноградов Алексей Викторович - Первый заместитель Председателя Правления	0
Алексеев Денис Валерьевич - Заместитель Председателя Правления	0
Вожов Анатолий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления	0

В течение 2013 года из Правления Банка были выведены Груненко Анна Юрьевна и Подлипов Владимир Владимирович.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономическая ситуация в Российской Федерации в 2013 году характеризовалась замедлением темпов экономического роста. ВВП России вырос за год на 1,4% (2012 год – 3,5%), что оказалось ниже планируемых оценок. Рост экономики сдерживался как внешними факторами (рецессия в экономиках торговых партнеров России), так и внутренними (низкий рост инвестиций).

В 2013 году снизился объем инвестиций в основной капитал вследствие значительного снижения прибыли нефинансовых организаций, а также неопределенности перспектив экономического развития. Темпы роста расходов населения на покупку товаров и оплату услуг замедлились до 4%.

Ослабление экономической активности не сопровождалось ростом безработицы, которая в декабре 2013 года составила 5,3% (в январе 2013 года показатель был аналогичный).

В 2013 году инфляция находилась выше целевого диапазона (6,5%), установленного на 2013 год. Сформировавшиеся темпы инфляции были связаны, прежде всего, с ускоренным удорожанием продовольственных товаров, обусловленным низким урожаем 2012 года, повышением акцизов на отдельные товары, а также с индексацией цен на услуги естественных монополий.

В 2013 году ситуация на денежном рынке не оказывала существенного влияния на состояние рынка государственных и корпоративных долговых ценных бумаг, которое в значительной мере определялось движением средств иностранных инвесторов.

В 2013 году наблюдалось снижение процентных ставок по рублевым депозитам физических лиц, а также по долгосрочным кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам. В то же время процентные ставки по рублевым краткосрочным кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам оставались относительно стабильными.

Темпы роста кредитов нефинансовым организациям за 2013 год существенно не изменились, при этом банки продолжали активно кредитовать субъекты малого и среднего предпринимательства по сравнению с крупными заемщиками. В то же время наблюдалось замедление темпов кредитования физических лиц, что было, в том числе, обусловлено влиянием мер Банка России по регулированию рисков на рынке потребительских кредитов посредством ужесточения порядка их резервирования и учета при расчете достаточности капитала.

В 2013 году Банк России продолжал осуществление курсовой политики в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, сохранив механизм реализации курсовой политики

неизменным по сравнению с 2012 годом. Динамика номинального курса рубля в 2013 году была сопоставима с динамикой курсов валют большинства стран с формирующимися рынками. Улучшение экономической ситуации в США и зоне евро привели к росту курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Ниже представлены курсы долларов США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России за последние два года:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

Ставка рефинансирования Банка России за два последних года не изменилась и составляет 8,25% (годовых).

3. Основные принципы учетной политики

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России. В Учетной политике Банка установлены принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным на то правом.

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 385-П и Учетной политикой Банка.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III - V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществление расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой

Для аудиторских
заключений 22

заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Банком не заключаются договоры, предусматривающие совершение сделок с расчетными производными финансовыми инструментами, требования по которым не подлежат судебной защите в соответствии со статьей 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным договорам либо серии/стандартизированной спецификации производных финансовых инструментов не допускается.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора, а датой прекращения признания – дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производным финансовым инструментам.

Переоценка требований и обязательств по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами, осуществляется по каждой переменной (курса, ставки, индекса или другой переменной).

Срочные сделки в качестве производных финансовых инструментов классифицируются по следующим критериям:

- в части сделок, заключенных на организованном рынке:

Банком используются категории, установленные в стандартизированной спецификации, обращаемой на организованном рынке производных финансовых инструментов;

- в части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке:

При заключении поставочного форварда для классификации сделки в качестве производного финансового инструмента необходимо наличие в договорах (тикетах) следующих условий:

- указание, что договор (сделка) является производным финансовым инструментом;

- обязанность стороны договора (сделки) передать валюту (ценные бумаги) в собственность другой стороны не ранее третьего дня после дня заключения договора (сделки) и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В случае отсутствия указания, что такой договор является производным финансовым инструментом, то сделка классифицируется в качестве срочной сделки.

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов используются следующие методы:

в части сделок с производными финансовыми инструментами, заключенных на организованном рынке, справедливая стоимость определяется исходя из расчетной цены производных финансовых инструментов, предоставленной организатором торгов. В качестве активного рынка принимается торговая площадка организатора торгов ОАО ММВБ-РТС.

в части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке, справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется одним из следующих способов:

- средневзвешенной цены такого же производного финансового инструмента, определенной по итогам торгов на организованном рынке в день совершения Банком сделки с производным финансовым инструментом. При этом биржевой производный финансовый инструмент признается таким же финансовым инструментом, если сделка Банка совершена на условиях спецификации указанного биржевого производного финансового инструмента с таким же сроком исполнения.

Банк использует для определения расчетной цены производного финансового инструмента средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов ОАО ММВБ-РТС, в случаях, если средневзвешенная цена биржевого производного финансового инструмента была рассчитана более чем на одной бирже;

Для аудиторских
заключений

- цены такого же производного финансового инструмента, раскрытой информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или информационным агентством Блумберг (Bloomberg), рассчитанной по итогам дня, в который Банк совершал сделку с производным финансовым инструментом. При этом указанный производный финансовый инструмент признается таким же производным финансовым инструментом, если он является того же вида, с тем же базовым активом, его количеством и с той же датой окончания срока исполнения договора;
- расчетной цены производного финансового инструмента, определенной в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 г. № 10-67/пз-н в зависимости от актива сделки.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы: средневзвешенная цена, метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, использование информации о последних рыночных сделках с ценными бумагами, метод оценки стоимости привлеченного оценщика. Последние три метода применяются при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.
- Средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Если по одной и той же бумаге сделки заключались одновременно через ОАО «Московская Биржа» и иных организаторов торговли, то за основу принимается цена, сложившаяся на ОАО «Московская Биржа».
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" и наоборот. При переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительным объемом по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» считается объем в размере до 20 процентов.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублевом эквиваленте по действующему курсу Банка России.
- При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания):
Критерии первоначального признания:
Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими

ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг. В случае:

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает эти ценные бумаги;
- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк не признает эти ценные бумаги и признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче. Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним охраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В случае:

- если за Банком сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает и дальше эти ценные бумаги;
- если Банком передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной. Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей (за исключением оружия). Оружие учитывается в составе основных средств независимо от его стоимости;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Основные средства и нематериальные активы не переоцениваются;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом ежемесячно, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования;
- недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается имущество, соответствующее следующим критериям:
 - а) объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
 - б) объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;

в) объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга, и/или доходов от прироста стоимости имущества);

г) объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (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);

д) реализация объекта имущества в течение одного года от даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным методом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ежегодной проверке под обесценение не подлежит и продолжает учитываться по первоначальной стоимости после ее первоначального признания.

Инвентаризация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится аналогично в соответствии с действующим в Банке порядком проведения инвентаризации основных средств.

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на дату ввода в эксплуатацию (дату передачи в эксплуатацию).

Сроки и порядок проведения инвентаризации, перечень имущества и финансовых обязательств, подлежащих инвентаризации, определены в Порядке проведения инвентаризаций в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество), утвержденном приказом от 11.12.2013 года № 46 согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

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

Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Общие принципы признания и учета доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение доходов и расходов по символам отчетности производится в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленных Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П (далее – приложение 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета), и настоящей Учетной политикой.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных п. 3.1. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п.3.1. приложения 3 к Правилам бухгалтерского учета, то в бухгалтерском учете признается обязательство (том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии условий, указанных в п. 3.5. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота);
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

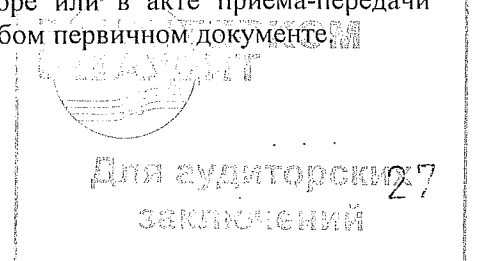
При этом в отношении работ и услуг неопределенность отсутствует со дня принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из условий, указанных в п. 3.5. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением N 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (N 385-П от 16.07.2012 года) «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражение в бухгалтерском учете».

Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов не производится.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете по мере выполнения работ (оказания услуг) на основании акта приемки-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных документов. Датой принятия доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) считается дата подписания акта приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), оговоренная в договоре или в акте приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), или дата, указанная в любом первичном документе.



Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.11.2013 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам, отраженным в главе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.11.2013 года и на конец рабочего дня 31 декабря 2013 года.

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

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и денежных средств и данными бухгалтерского учета.

События после отчетной даты

События после отчетной даты (далее – «СПОД») проводятся и отражаются в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

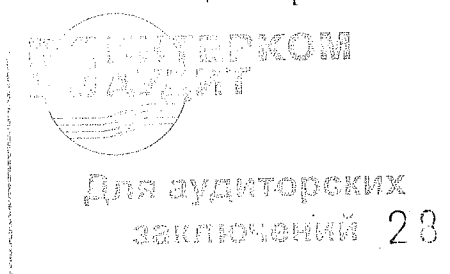
В частности, к корректирующим событиям после отчетной даты, могут относиться:

- доходы в виде комиссий, полученных Банком за услуги, оказанные в прошлом отчетном периоде;
- расходы по услугам связи и почтовым услугам за прошлый отчетный период (если счета оплачены до даты составления годового отчета);
- расходы по оплате электроэнергии, эксплуатационных расходов и иных расходов по хозяйственной деятельности Банка за прошлый отчетный период (если счета оплачены до даты составления годового отчета);
- расходы по инкассации ценностей и денежных средств за прошлый отчетный период;
- расходы в виде начисленного налога на прибыль за прошлый налоговый период;
- расходы в виде доначисленных налогов, сборов и страховых взносов за отчетный (налоговый) период;
- расходы по услугам печатных изданий за прошлый отчетный период;
- расходы по оплате других организационных и управленческих расходов за прошлый отчетный период;
- расходы по оплате расчетных услуг Банка России за прошлый отчетный период;
- корректировка процентов по вкладам за прошлый отчетный период в связи с досрочным расторжением договора;
- корректировка излишне начисленных процентов по кредитным и депозитным операциям в связи с допущенными ошибками (искажениями) за прошлый отчетный период;
- корректировка других доходов и расходов в связи с допущенными ошибками (искажениями) за прошлый отчетный период.

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

- уменьшение налога на прибыль за 2013 год – 1 606 тыс. рублей;
- прочие и операционные доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 156 тыс. рублей;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1 470 тыс. рублей;
- начисление налога на операции с ценными бумагами за декабрь 2013 года – 959 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.



Прочая информация о применении учетной политики

В 2013 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка, утвержденной приказом от 29.12.2012 года № 79. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2013 году не вносились. Применительно к отражению операций в 2014 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2014 год (приказ от 31.12.2013 года № 60). В Учетную политику на 2014 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**Структура баланса**

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2014г.	Доля, %	На 01.01.2013г.	Доля, %
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	233 241	1,6	255 683	2,0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 316 955	8,7	885 674	6,7
2.1	Обязательные резервы	314 296	2,1	243 132	1,8
3	Средства в кредитных организациях	1 129 193	7,4	1 501 239	11,4
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	27,4	2 953 109	22,5
5	Чистая ссудная задолженность	7 878 972	51,9	7 030 119	53,5
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	0,0	2 311	0,0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	0,0	16	0,0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 486	1,0	163 988	1,2
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 435	1,0	167 521	1,3
9	Прочие активы	153 459	1,0	182 792	1,4
10	Всего активов	15 168 520	100,0	13 142 436	100,0
II. ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 461 056	17,9	2 487 053	21,1
12	Средства кредитных организаций	454 313	3,3	275 210	2,3
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 939 265	72,2	7 885 620	66,8
13.1	Вклады физических лиц	4 184 117	30,4	3 529 159	29,9
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0	67 307	0,6
15	Выпущенные долговые обязательства	843 117	6,1	1 043 484	8,8
16	Прочие обязательства	73 733	0,5	49 579	0,4

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 953	0,0	2 475	0,0
18	Всего обязательств	13 775 437	100,0	11 810 728	100,0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19	Средства акционеров (участников)	1 086 092	78,0	1 086 092	81,6
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0,0	0	0,0
21	Эмиссионный доход	0	0,0	0	0,0
22	Резервный фонд	54 305	3,9	54 305	4,1
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0,0	0	0,0
24	Переоценка основных средств	638	0,0	642	0,0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	180 510	13,0	139 171	10,4
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71 538	5,1	51 498	3,9
27	Всего источников собственных средств	1 393 083	100,0	1 331 708	100,0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 756 442	-	1 916 166	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 399 022	-	1 034 204	-
30	Условные обязательства некредитного характера	0	-	0	-

Основные результаты деятельности Банка за 2013 год

в тыс. рублей

Показатель	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.	Изменение
Активы	15 168 520	13 142 436	+ 2 026 084
Работающие активы	12 183 237	10 149 527	+ 2 033 710
Привлеченные средства	13 697 751	11 758 674	+ 1 939 077
Прибыль до налогообложения	118 506	100 836	+ 17 670
Прибыль после налогообложения	71 538	51 498	+ 20 040
Капитал	1 521 951	1 459 976	+ 61 975

Активы Банка за отчетный год увеличились на 15% (до 15 168 520 тыс. рублей) за счет роста портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли, входящих в Ломбардный список Банка России, а также кредитного портфеля в рамках среднерыночных показателей.

Работающие активы Банка за 2013 год увеличились на 20%, за счет вложений в ликвидные и одновременно доходные активы, и на 01.01.2014 года составили 12 183 237 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 10 149 527 тыс. рублей).

Работающие активы Банка - это активы, обеспечивающие Банку получение дохода. К работающим активам относятся: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; чистая ссудная задолженность. В таблице ниже, представлены работающие активы за минусом резерва под обесценение.

Для аудиторских
заключений 30

Структура работающих активов

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	7 314 646	48,2	6 363 980	48,4
Предоставленные межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	67 455	0,5	112 580	0,9
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	4 767 555	31,4	3 537 058	26,9
Требования к клиринговой организации	33 581	0,2	68 602	0,5
Требования к Банку России	0	0,0	67 307	0,5
Итого	12 183 237	80,3	10 149 527	77,2

Обязательства Банка увеличились за отчетный год на 17%. Это произошло за счет расширения клиентской базы Банка. Остатки на счетах клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций) возросли за отчетный год на 32% и составили на 01.01.2014 года - 5 755 148 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 4 356 461 тыс. рублей). Остатки на счетах клиентов - физических лиц увеличились на 18%, и их объем на 01.01.2014 года составил - 4 184 117 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 3 529 159 тыс. рублей).

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Наличные денежные средства	233 241	255 683
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 002 659	642 542
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	86 221	62 093
- других стран	895 970	1 439 147
Резерв под обесценение	-1	-1
Расчетные счета в торговых системах	147 003	0
Итого	2 365 093	2 399 464

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости.

Остатки по счетам в Банке России включают данные о депонированных денежных средствах в расчетных центрах организованного рынка ценных бумаг для совершения операций по покупке (продаже) ценных бумаг на фондовой бирже.

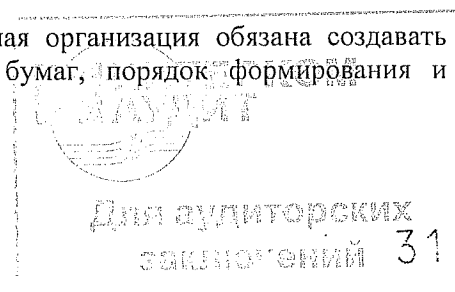
Ограничения на использование денежных средств отсутствуют.

Обязательные резервы

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Обязательные резервы	314 296	243 132
Итого	314 296	243 132

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.



Обязательные резервы не могут использоваться кредитной организацией в своей деятельности. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

В 2013 году нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по обязательствам в иностранной валюте соблюдались в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	509 241	287 122
Муниципальные облигации	526 427	417 338
Корпоративные облигации всего, в т.ч.		
- облигации кредитных организаций	2 120 832	1 089 599
- облигации российских компаний	998 018	1 159 050
Итого	4 154 518	2 953 109

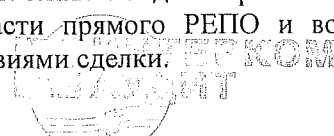
Справедливая стоимость ценной бумаги складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2014 года имеют сроки погашения - с января 2018 года по март 2018 года (2012 год: с августа 2014 года по январь 2016 года), ставка купонного дохода - от 6,2% годовых до 7,5% годовых (2012 год: от 7,4% годовых до 12,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014 года имеют сроки погашения - с апреля 2014 года по ноябрь 2018 года (2012 год: с апреля 2014 года по июнь 2017 года), ставка купонного дохода - от 7% годовых до 8,345% годовых (2012 год: от 7,0% годовых до 13,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и облигациями российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях и долларах США. Корпоративные облигации с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения - с февраля 2014 года по июль 2023 года (2012 год: с февраля 2013 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 7,9% годовых до 12,5% годовых (2012 год: от 6,9% годовых до 13,8% годовых) в зависимости от выпуска. Корпоративные облигации с номиналом в долларах США имеют срок погашения - февраль 2015 года, купонный доход - 1,75 годовых (2012: нет).

Часть торговых ценных бумаг передана в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Банком России. Срок исполнения обязательства по второй части прямого РЕПО и возврат заложенных ценных бумаг - 15.01.2014 года в соответствии с условиями сделки.



Для аудиторских
записей 32

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	409 129	287 122
Муниципальные облигации	526 424	316 948
Корпоративные облигации всего, в т.ч.		
- облигации кредитных организаций	1 322 249	961 372
- облигации российских компаний	817 562	1 147 831
Итого	3 075 364	2 713 273

Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Межбанковские кредиты	67 455	112 580
Векселя кредитных организаций	463 753	418 110
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты государственным организациям	274 914	229 915
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	5 895 557	5 060 133
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 589	118 387
Уступки прав требования с отсрочкой платежа	0	18 295
Требования к Банку России	0	67 307
Требования к клиринговой организации	33 581	68 602
Кредиты физическим лицам		
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 459 221	1 271 086
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	126	85
Резерв под обесценение	-374 224	-334 381
Итого	7 878 972	7 030 119

В 2013 году Банк нарастил кредитный портфель на 15%, что соответствует среднерыночным показателям. Размер кредитного портфеля составил на конец года 7 688 407 тыс. рублей, прирост – 990 506 тыс. рублей (по кредитам юридическим лицам и уступке прав требования – 802 330 тыс. рублей и по кредитам физическим лицам - 188 176 тыс. рублей). На фоне снижения общеэкономических показателей на протяжении последних лет руководство Банка придерживалось умеренной кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля: сохранение его размера на определенном уровне и улучшение его кредитного качества путем ужесточения требований к кредитоспособности заемщиков.

Средняя ставка по кредитам, предоставленным в рублях, в 2013 году составила – 12,6% годовых (2012 год: 12,7% годовых). Средняя ставка по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, в 2013 году составила – 9,4% годовых (2012 год: 10,3% годовых).

В таблице ниже представлены данные о концентрации чистой ссудной задолженности с разбивкой кредитов, предоставленных юридическим лицам по видам экономической деятельности заемщиков, кредитов, предоставленных физическим лицам по целям кредитования:

тыс. рублей

№ п/п		На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Юридические лица:				
	Финансы	886 004	10,7	848 966	11,5
	Торговля	1 784 749	21,6	1 920 960	26,1
	Сельское хозяйство	353 995	4,3	197 400	2,7
	Производство	615 932	7,5	431 785	5,9
	Операции с недвижимостью	987 388	12,0	845 257	11,5

	Транспорт и связь	95 386	1,2	123 555	1,7
	Строительство	1 160 377	14,1	783 862	10,6
	Услуги	345 229	4,2	274 945	3,7
	Из них:				
1.1	Уступки прав требования с отсрочкой платежа	0	0,0	18 295	0,2
1.2	Субъекты малого и среднего бизнеса всего	2 815 511	34,1	2 023 476	27,5
	в том числе:				
1.2.1	индивидуальные предприниматели	58 589	0,7	118 387	1,6
2	Физические лица:				
	жилищные ссуды	107 507	1,3	71 165	1,0
	ипотечные ссуды	351 537	4,2	256 545	3,5
	автокредиты	12 102	0,1	24 551	0,3
	прочие потребительские ссуды	988 201	12,0	918 910	12,5
	Из них:				
2.1	Нерезиденты	126	0,0	85	0,0
3	Межбанковские кредиты	67 455	0,8	112 580	1,5
4	Векселя кредитных организаций	463 753	5,6	418 110	5,7
5	Требования к Банку России	0	0,0	67 307	0,9
6	Требования к клиринговой организации	33 581	0,4	68 602	0,9
	Итого до вычета резерва	8 253 196	100,0	7 364 500	100,0
	Резерв под обесценение	-374 224		-334 381	
	Итого	7 878 972		7 030 119	

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

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в зависимости от срока просрочки платежа:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Межбанковские кредиты		
- текущие	67 455	112 580
Векселя кредитных организаций		
- текущие	463 753	418 110
Кредиты юридическим лицам		
- текущие	5 653 982	4 876 449
- просроченные менее 1 месяца	49 500	8 171
- просроченные от 31 до 90 дней	5 497	4 658
- просроченные от 91 до 180 дней	60 000	78 713
- просроченные свыше 180 дней	460 081	440 444
Уступки прав требования с отсрочкой платежа		
- текущие	0	18 295
Требования к Банку России		
- текущие	0	67 307
Требования к клиринговой организации		
- текущие	33 581	68 602
Кредиты физическим лицам		
- текущие	1 427 853	1 254 157
- просроченные менее 1 месяца	83	5 727
- просроченные от 31 до 90 дней	1 566	4 261
- просроченные от 91 до 180 дней	1 431	4 057
- просроченные свыше 180 дней	28 414	2 969
Резерв под обесценение	-374 224	-334 381
Итого	7 878 972	7 030 119

Для аудиторских
заключений 34

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

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	2 306	2 306
Приобретение	10	0
Реализация	-10	0
Резерв под обесценение	-61	-11
Итого	2 261	2 311

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

Банк в течение 2013 и 2012 годов не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися для продажи и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, по стоимости их приобретения и доле (%) участия Банка в уставном капитале эмитента.

Эмитент	Доля участия, %, на 1 января 2014 г.	Стоимость приобретения на 01.01.2014г. (тыс. рублей)	Стоимость приобретения на 01.01.2013г. (тыс. рублей)
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	2 245
НПФ "ОБЪЕДИНЕННЫЙ ПРОФСОЮЗНЫЙ"	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
ФОНД «ЧАДЭ»	12,5	10	10
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
Итого		2322	2322

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери. Балансовая стоимость вложений Банка в ЗАО «Издательство дороги» составляет 16 тыс. рублей (2012 год: 16 тыс. рублей), доля владения - 31,5% (2012 год: 31,5%). Банк в 2013 получил дивиденды от ЗАО «Издательство дороги» в размере 687 тыс. рублей (в 2012 году: 666 тыс. рублей).

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- муниципальные облигации	49 255	49 255
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- облигации российских компаний	98 231	114 733
Итого	147 486	163 988

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях, имеющими котировку на активном

Для аудиторских
заключений 35

рынке. По состоянию на 01.01.2014 года облигаций имеют срок погашения – июнь 2015 года (2012 год: июнь 2015 года), купонный доход – 7% годовых (2012 год: 7% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на фондовом рынке, с номиналом в рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по июнь 2018 года (2012 год: с февраля 2014 года по июнь 2018 года), купонный доход от 7,23% до 7,68% годовых.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают корпоративные облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО на продажу и обратный выкуп. Балансовая стоимость таких облигаций составляет 98 231 тыс. рублей (2012 год: 155 272 тыс. рублей).

Резерв на возможные потери под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01 января 2014 года и 01 января 2013 года не создавался.

В течение 2013 и 2012 годов реклассификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не производилось.

Обязательства по погашению ценных бумаг исполнялись эмитентами в течение 2013 и 2012 годов своевременно и в полном объеме.

Часть вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения передана в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Банком России. Срок исполнения обязательства по второй части прямого РЕПО и возврат заложенных ценных бумаг - 15.01.2014 года в соответствии с условиями сделки.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, переданных в обеспечение по договорам прямого РЕПО:

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- муниципальные облигации	0	49 255
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- облигации российских компаний	98 231	106 017
Итого	98 231	155 272

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на начало года	163 988	168 096
Наращенные процентные доходы	1 504	2 406
Проценты полученные	-3 686	-924
Погашение	-14 320	-5 590
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на конец года	147 486	163 988

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

тыс. руб.	Здания	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Имущество, полученное по договорам залога	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	65 272	31 140	200	2 194	70 443	169 249
Поступления	0	4 761	0	13 908	7 000	25 669
Начисленная амортизация	-2 263	-6 986	-24	0	0	-9 273

Для аудиторских
заключений

Продажа	0	-6 653	0	-1 475	0	-8 128
Списание	0	-1 583	0	-13 823	0	-15 406
Накопленная амортизация по выбытиям	0	5 410	0	0	0	5 410
Сформированный резерв	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	63 009	26 089	176	804	77 443	167 521
Поступления	0	4 420	0	14 077	2 979	21 476
Начисленная амортизация	-2 263	-5 977	-23	0	0	-8 263
Продажа	0	-216	0	-111	-7 000	-7 327
Списание	0	-844	0	-13 263	0	-14 107
Накопленная амортизация по выбытиям	0	962	0	0	0	962
Сформированный резерв	0	0	0	0	-7 827	-7 827
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	60 746	24 434	153	1 507	65 595	152 435

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, приобретенные в 2013 году, оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 год отсутствуют.

Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2013 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2013 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2014 года в составе материальных запасов учтено недвижимое имущество, полученное Банком по договорам отступного в общей сумме 80 268 тыс. рублей, движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 981 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: недвижимое имущество – 85 270 тыс. рублей, движимое имущество – отсутствовало). По состоянию на 01.01.2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 15 654 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 7 827 тыс. рублей).

Прочие активы

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Финансовые активы		
- Дисконт по векселям	59 909	73 294
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 554	12 709
- Требования по получению процентов	65 881	68 287
Нефинансовые активы		
- Расчеты по налогам и сборам	5 112	15 406
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	77	100
- Расходы будущих периодов	20 963	21 705
- Прочая дебиторская задолженность	2 897	2 821
Резерв под обесценение	-18 934	-11 530
Итого	153 459	182 792

По состоянию на 01.01.2014 года Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двухсторонними актами выверки взаиморасчетов.

Для аудиторских
заключений

37

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

Ниже представлена таблица со сроком просрочки по процентным требованиям:

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Требования по получению процентов		
- текущие	46 728	50 791
- просроченные менее 1 месяца	1	0
- просроченные от 31 до 90 дней	78	36
- просроченные от 91 до 180 дней	1 946	126
- просроченные свыше 180 дней	17 128	17 334
Итого	65 881	68 287

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от Банка России	2 461 056	2 487 053
Итого	2 461 056	2 487 053

В течение 2013 года Банк привлекал денежные средства от Банка России в рамках соглашения о проведении операций прямого РЕПО. По состоянию на 01.01.2014 года от Банка России привлечены денежные средства в размере 2 461 056 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 2 487 053 тыс. рублей). Ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО», включают облигации федерального займа, муниципальные и корпоративные. Обязательства на возврат денежных средств по условиям второй части сделки РЕПО исполнены Банком 15.01.2014 года в полном объеме и в установленный срок.

Объем операций Банка по сделкам прямого РЕПО с Банком России под залог ценных бумаг за отчетный год составил 111 180 938 тыс. рублей (2012 г. – 110 994 897 тыс. рублей).

Средства кредитных организаций

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Корреспондентские счета других банков	1 249	6 768
Брокерские счета других банков	73	10
Кредиты и депозиты других банков	452 991	268 432
Итого	454 313	275 210

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций в течение 2013 и 2012 годов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Государственные и муниципальные организации		
Текущие/расчетные счета	33 985	141 831
Прочие юридические лица и предприниматели		
Текущие/расчетные счета	2 626 937	2 437 966
Срочные депозиты	2 754 036	1 530 785
Субординированные займы	150 000	150 000
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	190 190	95 879

Для аудиторских
заключений 39

Физические лица		
Текущие/расчетные счета	491 800	394 268
Срочные депозиты	3 692 317	3 134 891
Итого	9 939 265	7 885 620

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по возврату вкладов и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

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

Отрасль экономики	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Финансы	674 121	6,8	655 659	8,3
Торговля	562 946	5,6	371 029	4,7
Производство	316 360	3,2	279 803	3,5
Операции с недвижимостью	2 413 593	24,3	2 293 893	29,1
Транспорт и связь	166 970	1,7	301 271	3,8
Строительство	798 016	8,0	218 774	2,8
Услуги	765 555	7,7	172 234	2,2
Прочее	57 587	0,6	63 798	0,8
Физические лица	4 184 117	42,1	3 529 159	44,8
Итого	9 939 265	100,0	7 885 620	100,0

Субординированные депозиты включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

	Дата погашения	Процентная ставка, % (годовых)	На 01.01.2014г. (тыс. рублей)	На 01.01.2013г. (тыс. рублей)
ООО СК "АКВАКОЛОР"	30.09.2024	9.5	100 000	100 000
ООО "Альвита"	11.01.2024	9.5	50 000	50 000
Итого			150 000	150 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	67 307
Итого	0	67 307

Для аудиторских
заключений 39

На 1 января 2014 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2013 года включают обязательства по поставке ценных бумаг, принятых по сделкам обратного РЕПО от банков-контрагентов и переданных по сделкам прямого РЕПО Банку России, справедливая стоимость которых составляет 67 307 тысяч рублей.

Выпущенные долговые обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Документарные облигации на предъявителя	0	476 448
Дисконтные векселя	843 117	567 036
Итого	843 117	1 043 484

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 февраля 2010 года зарегистрировал Решение и Проспект ценных бумаг о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1098-й с даты начала размещения в количестве 1 050 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей на общую сумму 1 050 000 000 рублей, государственный регистрационный номер 40101573В. Ставка купона данных облигаций составляла 10,5% годовых. Облигации ОАО «РосДорБанк» были размещены в полном объеме на биржевой площадке ЗАО «ФБ ММВБ» - 07 декабря 2010 года. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 декабря 2010 года зарегистрировал отчет об итогах выпуска облигаций ОАО «РосДорБанк».

ЗАО «ФБ ММВБ» 31 мая 2011 года приняло решение о включении облигаций Банка в котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «А» первого уровня и допуске к торгам в процессе обращения с прохождением процедуры листинга путем включения в раздел «Котировальный список «А» первого уровня» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

10 июня и 09 декабря 2013 года ОАО «РосДорБанк» в полном объеме исполнил обязательства по выплате купонного дохода по пятому и шестому купонам. Процентная ставка по купонам составляла 12,0% годовых или 60 рублей 16 копеек на одну облигацию. 10 июня 2013 года Банк выплатил по пятому купону – 39 207 тыс. рублей, 09 декабря 2013 года – 40 399 тыс. рублей.

Также 09 декабря 2013 года Банк произвел погашение выпуска документарных облигаций на предъявителя серии 01 государственный регистрационный номер 40101573В в размере 671 524 тыс. рублей. Облигации Банка в сумме 378 476 тыс. рублей были погашены досрочно по оферте, что предусмотрено условиями выпуска облигаций.

Портфель выпущенных долговых обязательств на 01.01.2014 года включает дисконтные векселя ОАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 838 884 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 563 107 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2014 по июнь 2022 года (на 01.01.2013 года: с января 2013 года по июнь 2022 года), процентная ставка по векселям составляет от 6,3% годовых до 14,3% годовых (на 01.01.2013 года: 0,1% годовых до 14,3% годовых).

Также на 01.01.2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают дисконтные векселя на сумму 4 233 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 3 929 тыс. рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает в апреле 2014 года (на 01.01.2013 года: апрель 2014 года), процентная ставка по векселям составляет 5,2% годовых (на 01.01.2013 года: 5,2% годовых).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

ОАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта (купона) или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 797 939 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 520 530 тыс. рублей).

В таблице ниже представлены долговые обязательства по стоимости продажи:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Документарные облигации на предъявителя	0	476 448
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	739 256	473 134
Дисконтные векселя (дисконт)	103 861	93 902
Итого	843 117	1 043 484

Прочие обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Финансовые обязательства		
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 061	1 103
- Обязательства по уплате процентов	67 299	37 360
Нефинансовые обязательства		
- Расчеты по налогам и сборам	3 256	8 471
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	27	68
- Прочая кредиторская задолженность	2 090	2 577
Итого	73 733	49 579

По состоянию на 01.01.2014 года Банк провел подробный анализ и сверку кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двухсторонними актами выверки взаиморасчетов.

Наибольший удельный вес в прочих обязательствах Банка занимают обязательства по уплате процентов - 91,3% (на 01.01.2013 года: 75,4%). Обязательства включают процентные обязательства Банка по вкладам физических лиц в размере – 44 630 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 23 709 тыс. рублей), по депозитам юридических лиц в размере – 22 669 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 10 044 тыс. рублей), по купонам по выпущенным облигациям – 0 рублей (на 01.01.2013 года: 3 607 тыс. рублей). Рост обязательств Банка по уплате процентов произошел вследствие увеличения объема привлеченных средств во вклады (депозиты) от физических и юридических лиц.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	тыс. рублей	
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 953	2 475
Итого	3 953	2 475

В соответствии с положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 года N 283-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве. Более детальная информация представлена в разделе «Внебалансовые обязательства».



Для аудиторских
заключений 41

Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие категории акций:

	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	8 741 048	1 083 890	8 741 048	1 083 890
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого		1 086 092		1 086 092

С 01.11.2013 года обыкновенные именные акции Банка (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007 года) допущены к торгам на бирже ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2013 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2013 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка устанавливается 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

Нераспределенная прибыль

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01 января 2014 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 180 510 тысячи рублей (на 01.01.2013 года: 139 171 тысячи рублей).

Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 180 396 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 139 061 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в размере 4 тыс. рублей (на 01.01.2013 года – 0 рублей). Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 14 января 2008 года № 170).

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2013 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составляет 8,17 рублей (за 2012 год: 5,88 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за 2013 год составила 71 428 тыс. руб. (за 2012 год: 51 388 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 8 741 048 штук (2012 год: 8 741 048 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2006 года № 29н.

Дивиденды

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (Протокол от 29.05.2013 года № 37) на выплату дивидендов в 2013 года по привилегированным именным бездокументарным акциям за 2012 год направлено 110 090 рублей, что составило 0 рублей 10 копеек на одну привилегированную акцию; по обыкновенным именным бездокументарным акциям - 10 052 205 рублей 20 копеек, что составляет 1 рубль 15 копеек на одну обыкновенную акцию.

Выплату дивидендов по акциям Банк начал с 03.06.2013 года.

Решение о выплате дивидендов за 2013 год будет принято на Общем собрании акционеров Банка. Информация об этом будет размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rdb.ru)

Внебалансовые обязательства**Безотзывные обязательства**

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	424
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	157 503	186 559
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 912 309	1 400 238
Обязательства по поставке денежных средств	686 630	328 945
Итого	2 756 442	1 916 166

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Поэтому при расчете норматива достаточности капитала неиспользованные кредитные линии включаются в расчет с коэффициентом «0».

Большую часть обеспечения по выданным банком гарантиям составляет обеспечение первой категории качества и представлено собственными векселями банка принятыми в залог.

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по кредитному риску на 01.01.2014г.

тыс. рублей

Резервируемые активы	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии и лимиты			
1 категория качества (резерв 0%)	1 812 602	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	253 464	2 933	2 517
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 100	651	651
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	646	646	46
Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	1 271 492	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	95 657	2 286	538
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	5 073	1 707	201
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	26 800	26 800	0
Наличные сделки			
Безрисковые (нерезервируемые)	686 630	-	-

Для аудиторских
заключений 43

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по кредитному риску на 01.01.2013г.

тыс. рублей

Резервируемые активы	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии и лимиты			
1 категория качества (резерв 0%)	1 441 729	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	144 623	2 515	1 710
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	444	93	9
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	1	1	1
Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	932 957	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	37 444	755	755
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 495	314	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	30 458	24 367	0
5 категория качества (резерв 100%)	31 850	31 850	0
Наличные сделки			
Безрисковые (нерезервируемые)	329 369	-	-

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2013 и в 2012 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Срочные сделки

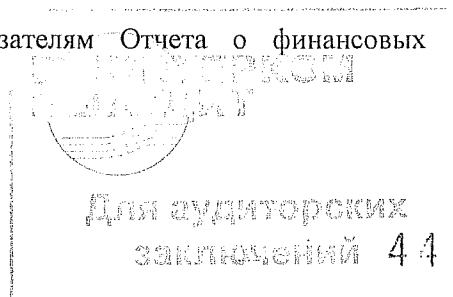
Срочные сделки в течение 2013 и 2012 годов Банк не заключал.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль Банка за 2013 год составила 71 538 тыс. рублей (2012 год: 51 498 тыс. рублей), на размер которой оказали влияние процентные доходы по ссудным операциям, операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка. В 2013 года Банк значительно увеличил объем привлеченных ресурсов от юридических и физических лиц. При этом Банк соблюдал рекомендуемые Банком России максимально допустимые процентные ставки по вкладам, принимаемым у физических лиц. Однако рост пассивной базы стал основной причиной увеличения процентных расходов и, соответственно снижения чистых процентных доходов.

Размер чистых комиссионных (непроцентных) доходов Банка за 2013 год составил 165 645 тыс. рублей (2012 год: 133 578 тыс. рублей). Рост непроцентных доходов в 2013 году произошел за счет расширения клиентской базы, увеличения количества операций по счетам клиентов, в том числе с валютными ценностями, а также увеличения количества и сумм выданных гарантий.

Ниже представлена информация по отдельным показателям Отчета о финансовых результатах.



Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	2013 год			2012 год		
	Формиро- вание (доначи- сление) резерва	Восстано- вление (уменьше- ние) резерва	Изменение резерва	Формиро- вание (доначи- сление) резерва	Восстано- вление (уменьше- ние) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	169	169	0	73	96	-23
Ссудная задолженность	189 304	142 265	47 039	484 059	355 242	128 817
Начисленные проценты	10 835	4 199	6 636	13 885	4 643	9 242
Основные средства	7 827	0	7 827	0	0	0
Прочие активы	16 009	14 122	1 887	20 593	20 424	169
Внебалансовые обязательства	32 560	31 082	1 478	66 434	70 110	-3 676
Итого	256 704	191 837	64 867	585 044	450 515	134 529

Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание	58 780	54 662
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	58 520	50 449
Доходы за проведение операций с валютными ценностями	38 694	19 895
Доходы за открытие и ведение банковских счетов	16 303	14 346
Доходы по другим операциям	6 725	6 549
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	2 693	5 162
Итого	181 715	151 063

Информация о комиссионных расходах

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10 648	11 197
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 128	3 183
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	1 440	2 205
Расходы по другим операциям	854	900
Итого	16 070	17 485

Информация о прочих операционных доходах

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	8 958	12 976
Доходы от выбытия (реализации) имущества	8 651	1 203
Доходы от возмездного оказания банковских услуг	2 096	3 208
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	1 399	1 518
Прочее	1 118	2 529
Итого	22 222	21 434

Для аудиторских
заключений 45

Информация о расходах на содержание персонала

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Расходы на заработную плату и премии	264 335	278 037
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	56 225	58 951
Расходы на обучение	751	1 043
Прочие выплаты персоналу	2 652	3 054
Итого	323 963	341 085

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная оплата труда одного работника Банка в 2013 году составила 78 тыс. рублей (2012 год: 73 тыс. рублей).

Предельная величина базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении каждого физического лица в 2013 году составляла 568 тыс. рублей (2012 год: 512 тыс. рублей).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	24 495	22 440
Налог на прибыль	12 110	11 491
Налог на операции с ценными бумагами	7 188	12 091
Налог на имущество	1 876	2 028
Отчисления по квотированию	545	599
Транспортный налог	298	306
Госпошлина	262	230
Налог на землю	92	46
Налог с дивидендов	62	60
Экологический налог	40	47
Итого	46 968	49 338

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

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**Управление капиталом**

ОАО «РосДорБанк» поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль прошлых лет. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, а также допустимые

Для аудиторских
заключений

46

субординированные займы и прибыль текущего года. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 318 536	1 277 174
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	203 415	182 802
Итого капитал	1 521 951	1 459 976

Основной источник роста капитала 1-го уровня в 2013 году – прибыль прошлых лет. В то же время, в течение 2013 года капитал Банка уменьшился на сумму выплаченных по решению общего собрания акционеров дивидендов (протокол от 29.05.2013 года № 37). В целом за 2013 год рост капитала Банка составил 4,2%. Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2014 года сформированы за счет: 71% - уставного капитала, 15% - нераспределенной прибыли, 10% - субординированного кредита и 4% - резервного фонда.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Согласно Стратегии развития Банк планомерно наращивает собственный капитал за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания капитала 2-го уровня путем привлечения субординированных депозитов.

Ниже представлена таблица в разрезе требований, списанных за счет резерва

тыс. рублей

	2013 год	2012 год
Ссудная задолженность	127 888	7 196
Начисленные проценты	0	641
Прочие активы	539	428
Итого	128 427	8 265

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. Значения норматива достаточности капитала на 01.01.2014 и 01.01.2013 годов представлены ниже в таблице.

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Норматив достаточности капитала (Н1)	10,7%	12,5%
Допустимое значение (Н1)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

Ниже представлена таблица, раскрывающая активы, условные обязательства и операционный риск, включенные в расчет норматива достаточности капитала с учетом классификации по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Для аудиторских
заключений

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Требование	Требование с учетом риска	Требование	Требование с учетом риска
Денежные средства	233 241	0	255 683	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 316 955	0	885 674	12 269
Средства в кредитных организациях	1 129 193	252 816	1 501 239	324 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	3 028 255	2 953 109	1 347 959
Чистая ссудная задолженность	7 878 972	8 259 289	7 030 119	7 763 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	3 384	2 311	3 459
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 486	16 038	163 988	77 935
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 435	185 232	167 521	206 243
Прочие активы	153 459	132 496	182 792	161 087
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 756 442	0	1 916 166	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 399 022	1 178 432	1 034 204	798 401
Операционный риск	-	1 173 370	-	961 560
Итого		14 229 312		11 657 419

Снижение достаточности капитала в 2013 году обусловлено следующими факторами:

- 1) ростом активов Банка: кредитного портфеля и портфеля выданных гарантий в рамках среднерыночных показателей, портфеля торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, и
- 2) ужесточением подходов к расчету рыночного риска и норматива достаточности капитала, изложенных в Положении Банка России от 28.09.2012 года № 397-П и Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И.

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах к капиталу. Информации о соблюдении норматива (Н6) и других обязательных нормативов представлена ниже в таблице:

	Н1 (min 10%)	Н2 (min 15%)	Н3 (min 50%)	Н4 (max 120%)	Н6 (max 25%)	Н7 (max 800%)	Н9.1 (max 50%)	Н10.1 (max 3%)	Н12 (max 25%)
01.01.14	10,7	66,0	91,6	98,2	23,4	521,6	6,1	0,3	0,2
01.01.13	12,5	71,9	87,3	77,6	21,5	454,6	5,9	0,7	0,2

Для аудиторских
заключений

По состоянию на 01.01.2014 года и в течение отчетного года Банк выполнял все экономические нормативы. Приведенные выше данные свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его платежеспособности, о достаточной ликвидности, т.е. возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета о движении денежных средств понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

В течение 2013 и 2012 годов у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

9. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск разрыва ликвидности, ценовой и валютный риск, процентный риск), операционных, правовых и стратегических рисков, рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется на нескольких уровнях управления Банком. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент рисков. Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов в Банке создан Кредитный комитет, который в свою очередь осуществляет управление кредитными рисками, в пределах своей компетенции, устанавливая необходимые лимиты на активные продукты заемщиков. На этапе рассмотрения сделки с использованием внутренних методик проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Риск на одного заемщика, включая кредитные организации и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, установленными Правлением и Советом Банка, включая ссудную задолженность и условные обязательства.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов.

Кроме того, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения нормативов представлены в разделе 7 «Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах».

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Управление рисков на регулярной основе предоставляет Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности. Общий кредитный риск по Банку оценивается с помощью ключевого индикатора кредитного риска, оцениваемого по методике оценки ключевых индикаторов рисков в ОАО «РосДорБанк».

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов и в отчете о финансовых результатах.

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

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно предоставляются данные о просроченной задолженности и мерах предпринятых по ее снижению.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Классификация активов ОАО «РосДорБанк» по категориям качества по состоянию на 01.01.2014

тыс. рублей			
Активы	Сумма кредита до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Денежные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	233 241	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	1 316 955	-	-
Средства в кредитных организациях			
1 категория качества (резерв 0%)	1 129 131	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	63	1	1
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0

для структурных
заключений

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	4 154 518	-	-
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты юридическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	4 275 855	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 305 401	24 228	11 488
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	219 288	50 506	42 417
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	68 293	50 052	18 738
5 категория качества (резерв 100%)	360 223	360 223	286 897
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	264 085	217 846	217 846
Кредиты физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	856 065	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	554 065	8 717	6 204
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	23 793	5 002	2 501
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	21 855	11 594	1 947
5 категория качества (резерв 100%)	3 569	3 569	3 569
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	299 019	5 651	3 521
Межбанковские кредиты			
1 категория качества (резерв 0%)	67 455	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Векселя кредитных организаций			
1 категория качества (резерв 0%)	417 438	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	46 315	463	463
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Уступки прав требования с отсрочкой платежа			
1 категория качества (резерв 0%)	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Требования к Банку России			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	0	-	-
Требования к клиринговой организации			
1 категория качества (резерв 0%)	33 581	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	16	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	2 245	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	61	61	61

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
1 категория качества (резерв 0%)	147 486	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	86 840	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	2 979	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	78 270	15 654	15 654
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Прочие активы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	103 052	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	38 189	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	8 333	163	128
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 697	566	481
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	2 833	1 641	1 036
5 категория качества (резерв 100%)	17 289	17 289	17 289

Классификация активов ОАО «РосДорБанк» по категориям качества по состоянию на 01.01.2013

тыс. рублей			
Активы	Сумма кредита до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Денежные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	255 683	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	885 674	-	-
Средства в кредитных организациях			
1 категория качества (резерв 0%)	1 501 178	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	62	1	1
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	2 953 109	-	-
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты юридическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	3 821 229	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 004 172	30 734	13 839
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	90 742	19 056	18 078
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	175 184	91 497	47 348
5 категория качества (резерв 100%)	317 108	317 108	243 782
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	321 446	243 401	203 258
Кредиты физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	826 720	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	382 809	5 846	2 999
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	51 939	15 465	3 221

4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	6 984	3 562	1 935
5 категория качества (резерв 100%)	2 719	2 719	2 719
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	<i>99 676</i>	<i>6 412</i>	<i>3 147</i>
Межбанковские кредиты			
1 категория качества (резерв 0%)	112 580	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Векселя кредитных организаций			
1 категория качества (резерв 0%)	372 128	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	45 982	460	460
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Уступки прав требования с отсрочкой платежа			
1 категория качества (резерв 0%)	18 295	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Требования к Банку России			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	<i>67 307</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Требования к клиринговой организации			
1 категория качества (резерв 0%)	68 602	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	<i>16</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
1 категория качества (резерв 0%)	2 295	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	11	11	11
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
1 категория качества (резерв 0%)	163 988	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	<i>90 078</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
1 категория качества (резерв 0%)	7 000	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	78 270	7 827	7 827
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Прочие активы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	<i>124 476</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

1 категория качества (резерв 0%)	38 782	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	11 068	350	287
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 388	291	281
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	16 048	8 423	8 402
5 категория качества (резерв 100%)	2 560	2 560	2 560

В таблице ниже представлена ссудная задолженность, в обеспечение по которой принято: 1) имущество, оцененное как залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде. Данное имущество является обеспечением 2 категории качества и принимается в уменьшение резерва с коэффициентом 0,5 по справедливой стоимости; 2) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации. Данное имущество является обеспечением 1 категории качества и принимается в уменьшение резерва с коэффициентом 1 по справедливой стоимости.

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Принято в залог обеспечение 1 категории качества	Принято в залог обеспечение 2 категории качества	Принято в залог обеспечение 1 категории качества	Принято в залог обеспечение 2 категории качества
Уступки прав требования с отсрочкой платежа	0	0	0	18 295
Кредиты юридическим лицам	355 996	1 746 149	118 404	1 488 090
Кредиты физическим лицам	11 768	886 134	47 520	514 790
Итого	367 764	2 632 283	165 924	2 021 175

Банк также принимает в обеспечение иное имущество и поручительства, которые не применяются для целей снижения резерва, но также являются дополнительной гарантией возвратности ссудной задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством Банка и Управлением рисков в соответствии с Политикой в сфере управления и контроля состояния ликвидности в ОАО «РосДорБанк», а также в соответствии с должностными инструкциями сотрудников.

Ликвидные активы, принимаемые в расчет:

Денежные средства и их эквиваленты: наличная валюта; корреспондентские счета в Банке России и других кредитных организациях, кроме неснижаемых остатков, востребование которых возможно по дополнительному соглашению сторон; корреспондентские счета клиринговых организаций, кроме коллективного клирингового обеспечения; возврат из фонда обязательных резервов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с учетом переоценки и наращенных купонных доходов, в том числе переданные без прекращения признания.

Для аудиторских
заключений 54

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению: кредиты юридическим и физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, кредитным организациям и нерезидентам с учетом процентов к получению; кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд без просроченных платежей; дисконтные учтенные векселя по номинальной стоимости; требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (обратное РЕПО, без первоначального признания); отсрочка платежа (уступка прав требования); расчеты с валютными и фондовыми биржами (47404); неустойки, комиссии и штрафы по кредитным договорам, отраженные на балансе.

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению: долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по номиналу с учетом купонов к получению.

Прочие активы: требования к клиентам по судебным издержкам (60323); недостачи по банкомату (60323); требования по незавершенным расчетам по пластиковым картам (30233); требования по начисленным комиссиям (47423); прочие ликвидные активы.

Обязательства, принимаемые в расчет:

Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате: корреспондентские счета кредитных организаций; полученные межбанковские кредиты и депозиты с учетом процентов к выплате; прочие привлеченные средства от банков, в том числе прямое РЕПО без прекращения признания; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате: средства клиентов по расчетам с ценными бумагами (счета 306); расчетные счета; депозиты, с учетом процентов к выплате; аккредитивы к оплате (40901, 40902); суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (47416); прочие привлеченные средства, в том числе прямое РЕПО без прекращения признания.

Выпущенные долговые обязательства: выпущенные долговые ценные бумаги (дисконтные векселя) по номиналу.

Прочие обязательства: обязательства по хозяйственным операциям; прочие обязательства кредитной организации.

Принципы распределения активов и обязательств по срокам:

1. В расчет принимаются ликвидные активы 1-ой и 2-ой категории качества. Активы 2-ой категории качества принимаются в расчет за вычетом расчетного резерва.
2. Активы и обязательства участвуют в расчете с учетом наращенных процентных доходов и расходов, получение которых оценивается с высокой вероятностью. Процентные доходы 2-ой категории качества принимаются в расчет за вычетом расчетного резерва.
3. В расчет принимаются проценты по кредитам юридическим и физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, кредитным организациям и нерезидентам до конца срока по договору. По овердрафтам в расчет принимаются только проценты, отраженные на балансе.
4. При оценке сроков востребования (погашения) активов (обязательств) в случае отсутствия четко определенных сроков востребования (погашения) суммы активов (обязательств) относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования и наиболее ранним из возможных сроков погашения.
5. При гашении активов и пассивов траншами, выбирается срок согласно графику платежей по договору.
6. Просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами считаются обязательствами до востребования.
7. Ценные бумаги торгового портфеля отражаются по текущей справедливой стоимости. Ценные бумаги, включенные в торговый портфель и не переданные по сделкам РЕПО, подлежат отражению по сроку до востребования. Ценные бумаги, включенные в торговый портфель и переданные по сделкам РЕПО, подлежат отражению по сроку возврата данных ценных бумаг по такой сделке.

8. Возврат из фонда обязательных резервов учитывается по сроку до 30 дней.
 9. Суммы, поступившие на счета до выяснения, учитываются по сроку - 5 рабочих дней.
 10. Расчетные счета клиентов учитываются по сроку до востребования.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до востре- бования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 361 297	0	0	0	0	2 361 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 079 156	3 075 362	0	0	0	4 154 518
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению	33 643	737 889	2 458 428	2 006 207	3 607 046	8 843 213
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					2 245	2 245
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению	0	97	71 410	2 998	88 336	162 841
Прочие активы	107	0	0	0	0	107
Всего активов	3 474 203	3 813 348	2 529 838	2 009 205	3 697 627	15 524 221
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	1 249	2 495 863	69 839	24 224	448 012	3 039 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	3 153 260	937 025	2 249 719	2 524 386	1 607 443	10 471 833
Выпущенные долговые обязательства	7 475	73 896	588 003	66 579	107 164	843 117
Прочие обязательства	960	570	1 766	0	0	3 296
Всего обязательств	3 162 944	3 507 354	2 909 327	2 615 189	2 162 619	14 357 433
Чистый разрыв ликвидности	311 259	305 994	-379 489	-605 984	1 535 008	1 166 788
Совокупный разрыв ликвидности	311 259	617 253	237 764	-368 220	1 166 788	

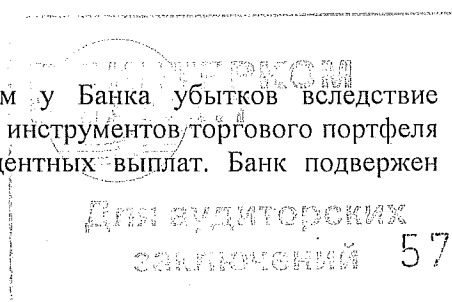
В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2013 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до востре- бования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 361 297	0	0	0	0	2 361 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 836	2 713 273	0	0	0	2 953 109
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению	68 618	470 282	2 461 577	1 760 927	3 000 593	7 761 997
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	2 295	2 295
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению	0	0	21 482	10 401	162 840	194 723
Прочие активы	12	0	0	0	0	12
Всего активов	2 669 763	3 183 555	2 483 059	1 771 328	3 165 728	13 273 433
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	6 768	2 590 541	25 605	41 630	207 057	2 871 601
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	2 974 992	385 022	1 703 870	1 230 332	1 850 332	8 144 548
Выпущенные долговые обязательства	465	35 201	202 224	636 033	226 887	1 100 810
Прочие обязательства	832	4 363	1 896	0	0	7 091
Всего обязательств	2 983 057	3 015 127	1 933 595	1 907 995	2 284 276	12 124 050
Чистый разрыв ликвидности	-313 294	168 428	549 464	-136 667	881 452	1 149 383
Совокупный разрыв ликвидности	-313 294	-144 866	404 598	267 931	1 149 383	

Рыночный риск

Рыночный риск связан с возможным возникновением у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и величин процентных выплат. Банк подвержен



воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Лимиты на рыночный риск торговых позиций устанавливает Управление рисков на основании анализа, проводимого отделом анализа и прогнозирования. Правление Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Контроль за соблюдением лимитов ежедневно осуществляет Управление рисков.

Основным документом, регулирующим процедуры управления рыночным риском, является Положение об организации управления рыночным риском в ОАО «РосДорБанк»

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска на 01.01.2014 года осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», на 01.01.2013 года - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице ниже представлена информация о значениях рыночного риска:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Процентный риск	242 260,40	134 795,88
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Формула расчета	Рыночный риск = 12,5 х (Процентный риск + Фондовый риск) + Валютный риск	Рыночный риск = 10 х (Процентный риск + Фондовый риск) + Валютный риск
Рыночный риск	3 028 255	1 347 959

Процентный риск

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Расчет процентного риска осуществляется в отношении долговых ценных бумаг, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный риск состоит из общего процентного риска и специального процентного риска.

Общий процентный риск – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Ценные бумаги взвешиваются на коэффициенты взвешивания в зависимости от срока до даты пересмотра процентной ставки. Чем меньше срок до даты пересмотра процентной ставки, тем меньше риск по бумаге.

В таблице ниже представлена информация о значениях общего процентного риска:

Интервал	Коэффициент (%)	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
		Текущая (справедливая) стоимость (тыс. рублей)	Общий процентный риск (тыс. рублей)	Текущая (справедливая) стоимость (тыс. рублей)	Общий процентный риск (тыс. рублей)
менее 1 месяца	0	0	0,00	0	0,00
1-3 месяца	0,2	184 558	369,12	115 536	231,07
3-6 месяцев	0,4	239 583	958,33	115 015	460,06
6-12 месяцев	0,7	577 112	4 039,79	893 471	6 254,30
1-2 года	1,25	636 345	7 954,31	1 137 388	14 217,35
2-3 года	1,75	1 224 050	21 420,88	31 614	553,24
3-4 года	2,25	602 435	13 554,79	261 238	5 877,86
4-5 лет	2,75	690 435	18 986,97	398 847	10 968,31
Итого		4 154 518	67 284,19	2 953 109	38 562,19

Специальный процентный риск - это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

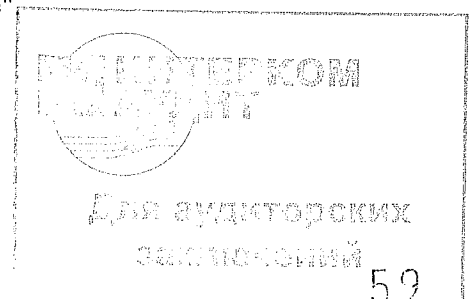
Коэффициент рублевого фондирования рассчитывается как соотношение совокупной величины пассивов в рублях к совокупной величине активов в рублях, с учетом требований установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И. Коэффициент рублевого фондирования на 01.01.2014 года равен 0.90, на 01.01.2013 года - 0,91.

При расчете специального процентного риска на 01.01.2014 года ценные бумаги относятся к одной из следующих групп с соответствующими коэффициентами риска:

- ценные бумаги без риска (0 процентов) - ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях;
- ценные бумаги с низким риском (от 0,25 процента до 1,6% в зависимости от срока, оставшегося до погашения) - ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте; ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях; ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service";
- ценные бумаги со средним риском (8 процентов) - ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте;
- ценные бумаги с высоким риском (12 процентов) - ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), не имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

При расчете специального процентного риска на 01.01.2013 года ценные бумаги относятся к одной из следующих групп с соответствующими коэффициентами риска:

- ценные бумаги без риска (0 процентов) - ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации;
- ценные бумаги со средним риском (от 0,25 процента до 1,6% в зависимости от срока, оставшегося до погашения) - ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами и субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service";
- ценные бумаги с высоким риском (8 процентов) - ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами и субъектами Российской Федерации, не имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service".



В таблице ниже представлена информация о значениях специального процентного риска:

тыс. рублей

	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	Текущая (справедливая) стоимость	Общий процентный риск	Текущая (справедливая) стоимость	Общий процентный риск
ценные бумаги без риска	458 317	0,00	287 122	0,00
ценные бумаги с низким риском	2 528 803	36 994,13	0	0,00
ценные бумаги со средним риском	52 643	4 211,42	1 768 311	24 419,53
ценные бумаги с высоким риском	1 114 755	133 770,66	897 676	71 814,16
Итого	4 154 518	174 976,21	2 953 109	96 233,69

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Центральным Банком Российской Федерации, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Валютная позиция Банка на 01.01.2014 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства	213 509	13 519	5 155	1 058
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 316 955	0	0	0
Средства в кредитных организациях	182 240	891 581	55 372	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 138 035	16 483	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 729 797	607 461	541 714	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 486	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 435	0	0	0
Прочие активы	150 157	2 514	788	0
Всего активов	13 032 875	1 531 558	603 029	1 058
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 461 056	0	0	0
Средства кредитных организаций	453 281	962	70	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 306 998	1 854 634	777 633	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	838 884	4 233	0	0

для аудиторских
заключений 60

Прочие обязательства	51 277	7 551	14 905	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 953	0	0	0
Всего обязательств	11 115 449	1 867 380	792 608	0
Чистая спот-позиция		327 292	179 880	0
Совокупная внебалансовая позиция		380	1 430	0
Итого валютная позиция		-8 150	-8 269	1 058

Валютная позиция Банка на 01.01.2013 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства	188 781	33 643	30 970	2 289
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	885 674	0	0	0
Средства в кредитных организациях	34 736	1 094 806	371 697	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 109	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 257 375	484 112	288 632	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	163 988	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 521	0	0	0
Прочие активы	179 981	2 320	491	0
Всего активов	10 833 476	1 614 881	691 790	2 289
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 487 053	0	0	0
Средства кредитных организаций	251 311	189	23 710	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 282 653	1 918 716	684 251	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 039 555	3 929	0	0
Прочие обязательства	38 632	5 630	5 317	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 475	0	0	0
Всего обязательств	9 168 986	1 928 464	713 278	0
Чистая спот-позиция		303 727	9 253	0
Совокупная внебалансовая позиция		23	1 314	0
Итого валютная позиция		-9 833	-10 921	2 289

Итого валютная позиция складывается из чистой балансовой позиции, чистой спот-позиции и совокупной внебалансовой позиции.



Для аудиторских
заключений

Чистая балансовая позиция рассчитывается как разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте с учетом резервов на возможные потери.

Чистая спот-позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по наличным сделкам.

Совокупная внебалансовая позиция включает в себя чистую позицию по банковским гарантиям, поручительствам и аккредитивам, рассчитанная как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами и требования по получению процентов, учтенных на внебалансовых счетах с учетом вероятности возврата процентов.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, стараясь сохранять открытую валютную позицию на уровне менее 2% от капитала Банка. В этом случае валютный риск считается несущественным, и его числовое значение не включается в расчет рыночного риска.

Казначейство осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В следующей таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	тыс. рублей	
	2013 год	2012 год
Укрепление доллара США на 5%	-408	-492
Ослабление доллара США на 5%	408	492
Укрепление Евро на 5%	-413	-546
Ослабление Евро на 5%	413	546

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая изменения цен и доходности, изменение ликвидности.

ОАО «РосДорБанк» не проводил операций на рынке с акциями в 2013 и в 2012 году.

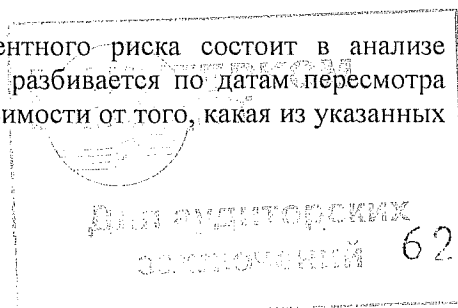
Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском на основании требований Процентной политики, утвержденной Советом Банка. Процентная политика устанавливает, в том числе уровень минимальной и стандартно допустимой процентной маржи.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и выпущенных долговых обязательств. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по сроку до 30 дней, как торговые бумаги. Корреспондентские счета кредитных организаций и расчетные счета клиентов являются непроцентными.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины совокупного процентного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Основной методологический подход по оценке процентного риска состоит в анализе разрывов балансовой позиции. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	непроцентные	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	0	0	0	0	4 154 518
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению	771 532	2 458 428	2 006 207	3 607 046	0	8 843 213
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	2 245	2 245
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению	97	71 410	2 998	88 336	0	162 841
Всего процентных активов	4 926 147	2 529 838	2 009 205	3 695 382	2 245	13 162 817
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	2 495 863	69 839	24 224	448 012	1 249	3 039 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	937 025	2 249 719	2 524 386	1 607 443	3 153 260	10 471 833
Выпущенные долговые обязательства	81 371	588 003	66 579	107 164	0	843 117
Всего процентных обязательств	3 514 259	2 907 561	2 615 189	2 162 619	3 154 509	14 354 137
Чистый процентный разрыв	1 411 888	-377 723	-605 984	1 532 763		
Совокупный процентный разрыв	1 411 888	1 034 165	428 181	1 960 944		

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2013 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	непроцентные	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 109	0	0	0	0	2 953 109

Для аудиторских
заключений 63

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению	538 900	2 461 577	1 760 927	3 000 593	0	7 761 997
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	2 295	2 295
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению	0	21 482	10 401	162 840	0	194 723
Всего процентных активов	3 492 009	2 483 059	1 771 328	3 163 433	2 295	10 912 124
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	2 590 541	25 605	41 630	207 057	6 768	2 871 601
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	385 022	1 703 870	1 230 332	1 850 332	2 974 992	8 144 548
Выпущенные долговые обязательства	35 666	202 224	636 033	226 887	0	1 100 810
Всего процентных обязательств	3 011 229	1 931 699	1 907 995	2 284 276	2 981 760	12 116 959
Чистый процентный разрыв	480 780	551 360	-136 667	879 157		
Совокупный процентный разрыв	480 780	1 032 140	895 473	1 774 630		

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В следующей таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений процентной ставки. Возможное изменение процентной ставки составляет +/- 2,0 %.

	тыс. рублей	
	2013 год	2012 год
Увеличение процентной ставки на 2 %	8 564	17 909
Уменьшение процентной ставки на 2 %	-8 564	-17 909

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства РФ, Банка России и иных органов власти. Все

Для аудиторских
заключений

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства РФ, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства РФ;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль по соблюдению договорной дисциплины, ведется претензионная работа;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Основным документом, регламентирующим процедуры управления правовым риском является Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Банка.

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

Операционный риск

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала; а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также

неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в ОАО «РосДорБанк», которое предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства РФ и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете. В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль по соблюдению сотрудниками, аффилированными лицами и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля финансово-хозяйственной деятельности;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;

- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

В рамках «Системы управления рисками» в ОАО «РосДорБанк» осуществляются следующие процедуры:

- разработан план результатов мониторинга банковских рисков сроком на 1 год;
- в Банке разработана система внутренней квартальной и годовой отчетности по оценке банковских рисков;
- в Банке разработана система внутренней самооценки системы управления рисками;
- в Банке разработаны дополнительные методики стресс-тестирования основных видов банковских рисков в условиях близких к кризису.

Географический риск

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 года

	тыс. рублей			
	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	233 241	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 316 955	0	0	0
Средства в кредитных организациях	233 224	0	895 906	63
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 878 945	27	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 486	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 435	0	0	0
Прочие активы	152 488	0	971	0
Всего активов	14 271 553	27	896 877	63
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 461 056	0	0	0
Средства кредитных организаций	454 054	0	0	259
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 935 512	1 559	1 115	1 079
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	842 948	0	0	169
Прочие обязательства	73 730	0	1	2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 953	0	0	0
Всего обязательств	13 771 253	1 559	1 116	1 509
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	946 772	0	743	138 577
Резервный фонд	54 305	0	0	0
Переоценка основных средств	638	0	0	0

Дополнительный
заключенный 63

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	180 510	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71 538	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 253 763	0	743	138 577

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 года

тыс. рублей

	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	255 683	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	885 674	0	0	0
Средства в кредитных организациях	62 093	0	1 439 085	61
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 109	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 030 052	67	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	163 988	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 521	0	0	0
Прочие активы	182 107	10	664	11
Всего активов	11 702 538	77	1 439 749	72
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 487 053	0	0	0
Средства кредитных организаций	245 711	0	23 648	5 851
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 867 110	1 421	848	16 241
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	993 315	0	0	50 169
Прочие обязательства	48 825	0	373	381
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 475	0	0	0
Всего обязательств	11 711 796	1 421	24 869	72 642
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	825 697	0	743	259 652
Резервный фонд	54 305	0	0	0
Переоценка основных средств	642	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	139 171	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	51 498	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 071 313	0	743	259 652

Для аудиторских
заключений 69

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

10. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется Правлением Банка, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г. Москве;
- филиал Банка в г. Санкт-Петербург;
- филиал Банка в г. Краснодар.

Чистые межсегментные доходы от других сегментов включают в себя:

- доходы/расходы, учтенные на балансе одного сегмента, но понесенные другим сегментом;
- доходы/расходы от перераспределения ресурсов при нехватке пассивов для размещения в активы.

Например, заработная плата сотрудников филиалов начисляется в балансе головной офиса и распределяется через межсегментные доходы/расходы.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2014 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса и статей отчета о финансовых результатах:

тыс. рублей				
Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербур- бурге	Филиал в г. Красно- даре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	102 982	73 664	56 595	233 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 100 727	34 589	181 639	1 316 955
Обязательные резервы	314 296	0	0	314 296
Средства в кредитных организациях	1 129 193	0	0	1 129 193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	0	0	4 154 518
Чистая ссудная задолженность	4 486 366	2 117 064	1 275 542	7 878 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	0	0	2 261
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	0	0	16
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 486	0	0	147 486

Для аудиторских
заключений 70

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	69 581	74 952	7 902	152 435
Прочие активы	134 779	11 654	7 026	153 459
Всего активов	11 327 893	2 311 923	1 528 704	15 168 520
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 461 056	0	0	2 461 056
Средства кредитных организаций	454 313	0	0	454 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 463 823	2 487 028	988 414	9 939 265
Вклады физических лиц	2 147 326	1 697 201	339 590	4 184 117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	806 369	34 222	2 526	843 117
Прочие обязательства	68 432	2 683	2 618	73 733
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 335	247	371	3 953
Всего обязательств	10 257 328	2 524 180	993 929	13 775 437
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы	819 320	265 101	130 114	1 214 535
Процентные расходы	516 024	131 891	48 769	696 684
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-38 268	-17 325	1 918	-53 675
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 129	0	0	2 129
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 994	0	0	2 994
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13 393	7 906	2 466	-3 021
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 391	53	-211	22 233
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	687	0	0	687
Комиссионные доходы	114 228	53 026	14 461	181 715
Комиссионные расходы	12 092	2 191	1 787	16 070
Изменение резерва по прочим потерям	-10 373	-110	-709	-11 192
Прочие операционные доходы	20 728	760	734	22 222
Операционные расходы	496 620	31 410	19 337	547 367
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	21 359	4 713	1 598	27 670
Чистые межсегментные доходы от других сегментов	177 843	-83 930	-93 913	0
Финансовый результат до налога на прибыль	52 191	55 276	-16 631	90 836
Налог на прибыль	-	-	-	19 298
Прибыль (убыток)	-	-	-	71 538

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2013 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса и статей отчета о финансовых результатах:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербур- ге	Филиал в г. Красно- даре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	97 158	108 502	50 023	255 683
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	878 502	3 396	3 776	885 674
Обязательные резервы	243 132	0	0	243 132
Средства в кредитных организациях	1 501 239	0	0	1 501 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 109	0	0	2 953 109
Чистая ссудная задолженность	3 988 413	1 869 561	1 172 145	7 030 119
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	0	0	2 311
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	0	0	16
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	163 988	0	0	163 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 234	77 715	5 572	167 521
Прочие активы	165 514	10 589	6 689	182 792
Всего активов	9 834 468	2 069 763	1 238 205	13 142 436
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 487 053	0	0	2 487 053
Средства кредитных организаций	275 210	0	0	275 210
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 494 027	1 578 910	812 683	7 885 620
Вклады физических лиц	2 006 440	1 247 067	275 652	3 529 159
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	0	0	67 307
Выпущенные долговые обязательства	1 041 988	0	1 496	1 043 484
Прочие обязательства	42 678	4 583	2 318	49 579
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 852	542	81	2 475
Всего обязательств	9 410 115	1 584 035	816 578	11 810 728
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы	808 900	233 994	182 457	1 225 351
Процентные расходы	402 871	84 410	29 311	516 592
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-123 393	-11 110	-3 533	-138 036

Для аудиторских
заключений 72

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 308	0	0	3 308
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 486	0	0	1 486
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-220 737	9 025	2 450	-209 262
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	133 921	-35	-200	133 686
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	666	0	0	666
Комиссионные доходы	117 734	18 328	15 001	151 063
Комиссионные расходы	13 995	1 596	1 894	17 485
Изменение резерва по прочим потерям	2 854	79	574	3 507
Прочие операционные доходы	20 520	277	637	21 434
Операционные расходы	498 328	24 318	35 644	558 290
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	20 230	4 125	1 401	25 756
Чистые межсегментные доходы от других сегментов	269 486	-112 054	-157 432	0
Финансовый результат до налога на прибыль	79 321	24 055	-28 296	75 080
Налог на прибыль	-	-	-	23 582
Прибыль (убыток)	-	-	-	51 498

11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности к связанным сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок (операций), несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

тыс. рублей

№ п/п	Виды операций	Акционеры		Члены Совета Банка		Прочие связанные	
		01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013
1	ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
1.1	Ссудная задолженность	147 450	129 848	164	3 563	69 799	221 604
1.1.1	в том числе: просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	137	92
1.3	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	16
1.4	Средства на счетах клиентов	250 128	104 225	26 576	6 222	136 681	204 274

1.5	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	41 007	115 499
1.6	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
2	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
2.1	Процентные доходы	21 543	16 996	725	810	4 735	26 017
2.2	Процентные расходы	-16 399	-9 819	0	-11	-15 747	-15 444
2.3	Изменение резерва	0	0	0	85	-45	1
2.4	Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	789	38	87	544	-49	18
2.5	Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-41	-55	84	-161	-2 504	2 184
2.6	Доходы от участия в капитале	0	0	0	0	625	606
2.7	Комиссионные доходы	3 971	566	370	505	1 611	3 921
2.8	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
2.9	Прочие операционные доходы	5	0	0	11	140	16
2.10	Операционные расходы	-12 041	-3 617	-8 987	-12 599	-46 754	-70 734

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

На 01.01.2014 года сделки на сумму 217 416 тыс. рублей, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом Банка (на 01.01.2013 года: 77 563 тыс. рублей).

12. Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу

Оплата труда управленческого персонала Банка, Правления Банка, состоит из постоянной фиксированной части – должностного оклада и переменной части – бонусов, премий, компенсаций и вознаграждений, стимулирующих выплат.

Стимулирующие выплаты предоставляются в денежной форме, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемому Банком. По переменной части оплаты труда предусматривается отсрочка выплаты не менее 30% вознаграждения на срок не более 1 года с возможностью сократить или отменить вознаграждение, если в течение указанного срока получен негативный финансовый результат по Банку в целом, либо по соответствующему направлению деятельности.

Порядок выплаты стимулирующих вознаграждений определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Размер стимулирующих выплат Правлению Банка ограничивается 10% прибыли после налогообложения за отчетный год.

Размер соответствующих премиальных вознаграждений по результатам деятельности Банка за год Председателю и членам Правления Банка утверждается Советом Банка.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, обучение, пенсионные отчисления в Банке не предусмотрены.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2013 года Правлению Банка, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату медицинского обслуживания составили 36 592 тыс. рублей (в течение 2012 года: 34 703 тыс. рублей), что составляет 11,3% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка, включая расходы по добровольному медицинскому страхованию (2012 год: 10,7%).

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2013 году по итогам деятельности Банка за 2012 год, составили 6 тыс. рублей (в 2012 году, по итогам деятельности за 2011 год: 45 тыс. рублей).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2011 г. составила 4 человека (на 01.01.2013 года: 6 человек).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2013 году соблюдались в полном объеме.

Выплата вознаграждений членам Совета Банка и ревизионной комиссии в течение 2013 и 2012 годов не производилась.

13. События после отчетной даты

16 января 2014 года Отделение 1 Главного Управления по Центральному федеральному округу г. Москва признало средства, полученные Банком от ОАО «494 Управление начальника работ» в размере 50 000 тыс. рублей, субординированным депозитом. Это позволяет Банку с указанной даты включать денежные средства в состав дополнительного капитала Банка при расчете собственных средств (капитала), в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный период, а также период подготовки годовой бухгалтерской отчетности не выявлено.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.Ю. Гурин

А.В. Аханова

21 марта 2014 года

