

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	58248093	1025000006459	3408	044583746

ЗАО «СМАРТБАНК»

Содержание

Примечания к бухгалтерской отчетности		стр.
1	Введение.	3-4
2	Характеристика деятельности кредитной организации.	
2.1	<i>Основные направления деятельности кредитной организации (бизнес-направления)</i>	4-6
2.2	<i>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка</i>	6-7
2.2.1	<i>экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность</i>	6-7
2.2.2	<i>Основные показатели деятельности Банка</i>	7
3	Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.	
3.1	<i>Основы подготовки годовой отчетности</i>	7
3.2	<i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	7-15
3.3	<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	15-20
3.4	<i>Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении</i>	20
3.5	<i>Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) “непрерывность деятельности”.</i>	20-22
3.6	<i>Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий год.</i>	22
4	Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.	
4.1	Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806.	
4.1.1	<i>Денежные средства и их эквиваленты.</i>	22-23
4.1.2	<i>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i>	23
4.1.3	<i>Ссудная задолженность.</i>	23-25
4.1.4	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.</i>	25-26

4.1.5	Прочие активы.	26
4.1.6	Средства в кредитных организациях.	27
4.1.7	Средства клиентов.	27-28
4.1.8	Выпущенные долговые обязательства.	28
4.1.9	Прочие обязательства.	28-29
4.1.10	Источники собственных средств.	29-30
4.2	Отчет о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807:	
4.2.1	Процентные доходы и расходы.	30-31
4.2.2	Комиссионные доходы и расходы.	31-32
4.2.3	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.	32
4.2.4	Доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.2.5	Доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.	33
4.2.6	Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	33-34
4.2.7	Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	35
4.2.8	Прочие операционные доходы.	35
4.2.9	Административные и прочие операционные расходы.	35-36
4.2.10	Начисленные (уплаченные) налоги.	36-37
4.3	Отчет об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	
4.3.1	Политика и процедуры в области управления капиталом.	37
4.3.2	Характеристика инструментов капитала.	37-38
4.3.3	Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.	38
4.4	Отчет о движении денежных средств по форме 0409814.	
4.4.1	Существенные денежные потоки, не требующие использования денежных средств.	38
4.4.2	Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.	38-39
5	Управление финансовыми рисками и капиталом: Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	
5.1		39-40
5.2	Кредитный риск.	40-45
5.3	Риск потери ликвидности.	45
5.4	Рыночный риск.	45-46
5.5	Правовой риск.	46-47
5.6	Стратегический риск	47-48
5.7	Риск потери деловой репутации	48
5.8	Операционный риск	48-49
6	Информация по сегментам деятельности Банка.	49-50
7	Операции со связанными сторонами.	50-51
8	Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу.	51-52
9	События после отчетной даты	52-53

Пояснительная информация к годовому отчету за 2013г.

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК» / ЗАО «СМАРТБАНК»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127220, г. Москва, ул. Писцовая, д. 13 «а»

1. ВВЕДЕНИЕ.

Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК», сокращенное наименование ЗАО «СМАРТБАНК» (далее по тексту - Банк), создано по решению Общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 27 июня 2001 г.) с наименованием «Банк развития закрытых административно-территориальных образований (закрытое акционерное общество)».

Юридический адрес Банка: 127220, г. Москва, ул. Писцовая, д. 13 «а», фактический адрес с декабря 2011г.: 127220, г. Москва, ул. Писцовая, д. 13 «а».

На внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 36 от 12 сентября 2011 г.) принято решение о переименовании Банка. Полное наименование кредитной организации - Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК», сокращенное - ЗАО «СМАРТБАНК».

Изменения в Устав внесены путем утверждения Общим собранием акционеров (Протокол № 39 от 13 февраля 2012 г.) новой редакции Устава, согласованной Центральным Банком Российской Федерации 30 марта 2012 года, о чем Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 09 апреля 2012 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы за № 2127711006069.

Телефон (495) 981-05-98, факс (495) 981-05-98.

Сайт организации на 01.01.2013г.: <http://www.smartbank.ru>

Государственная регистрация.

- В связи с изменением наименования кредитной организации (новое наименование: Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК») запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации внесена Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в единый государственный реестр юридических лиц 17 октября 2011 года, государственный регистрационный номер 2117711021162.

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице серии 77 № 011613966 от 10 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1025000006459.

Федеральная налоговая служба.

- Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения с присвоением ИНН 5006008573, КПП 775001001 и датой постановки на учет 26 марта 2004 года (серия 77 № 013185289).

Банк является членом Российской Национальной Ассоциации SWIFT, регистрационный номер 646. Свидетельство от 22 сентября 2008г.

Реквизиты Банка.

В отчетном периоде произошли изменения в реквизитах Банка, а именно, начиная с 14.06.2013 реквизиты Банка следующие:

корреспондентский счет 30101810400000000746 в Отделении 1 Москва.

Код по ОКПО	58248093
ОГРН	1025000006459
ИНН	5006008573
КПП	775001001
БИК	044583746

Бухгалтерская отчетность ЗАО «СМАРТБАНК» составлена за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей).

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

2. Характеристика деятельности кредитной организации.

2.1 Основные направления деятельности кредитной организации (бизнес-направления).

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 958. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк предоставляет своим клиентам следующие виды услуг:

Юридическим лицам.

- 1) **Расчётно-кассовое обслуживание.**
Расчётно-кассовое обслуживание в ЗАО «СМАРТБАНК» соответствует всем требованиям, предъявляемым Клиентами: скорость и качество обслуживания, индивидуальный подход к каждому клиенту и высокая степень надежности проводимых операций.
- 2) **Документарные операции.**
Для удобства и минимизации рисков при проведении расчётов ЗАО "СМАРТБАНК" предлагает Клиентам воспользоваться следующими услугами: аккредитивы, инкассо.

Услуги Физическим лицам.

- 1) **Расчетно-кассовое обслуживание.**
Расчётно-кассовое обслуживание в ЗАО «СМАРТБАНК» соответствует всем требованиям, предъявляемым Клиентами: скорость и качество обслуживания, индивидуальный подход к каждому клиенту и высокая степень надежности проводимых операций.

- Клиентам предоставляется возможность дистанционного доступа к своим счетам с использованием Системы «SMARTONLINE».
- 2) Осуществление денежных переводов без открытия счета.
ЗАО «СМАРТБАНК» предоставляет возможность физическим лицам осуществлять переводы без открытия счёта не связанные с предпринимательской деятельностью в российских рублях и иностранной валюте (долларах США и Евро) по территории Российской Федерации и странам ближнего и дальнего зарубежья.
 - 3) Валютно-обменные операции.
 - 4) Вклады.
ЗАО «СМАРТБАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 августа 2007 года под номером 958.
ЗАО «СМАРТБАНК» работает с физическими лицами, привлекая денежные средства на различных условиях.
 - 5) Банковские карты международных платежных систем VISA и MasterCard.
ЗАО «СМАРТБАНК» предлагает карты шести видов:
Visa Electron / Maestro
Visa Classic / MC Stanrart
Visa Gold / MC Gold
Общие преимущества использования банковских карт:
 - оплачивать без комиссии товары и услуги, не имея при себе наличных денег;
 - безопасное хранение средств (потеряв карту, вы не потеряете деньги);
 - пользоваться широкой сетью пунктов выдачи наличных по всему миру;
 - не декларировать денежные средства, находящиеся на счете банковской карты, при выезде за границу;
 - круглосуточный доступ к средствам на вашем счете;
 - оплата услуг сотовой связи и спутникового телевидения, коммунальных услуг без комиссии.
 - 6) Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.
 - 7) Банк реализует памятные и монеты из драгоценных металлов.

Услуги банкам.

ЗАО «СМАРТБАНК» успешно работает на рынке межбанковского кредитования, предоставляя и размещая денежные средства. В рамках работы с другими кредитными учреждениями ЗАО «СМАРТБАНК» предоставляет следующие виды услуг:

- 1) Расчётно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.
Расширение числа Банков-Корреспондентов позволяет более эффективно управлять собственной ликвидностью и учитывать потребности Клиентов.
- 2) Услуги на рынке межбанковского кредитования.

В 2014-2016 годах ЗАО «СМАРТБАНК» планирует дальнейшее развитие сети терминалов и банкоматов в регионах Российской Федерации, планомерно наращивая объемы, расширяя географию присутствия и количество, посредством подключения возможности оплаты социально значимых сервисов, таких как оплата услуг ЖКХ, интернета, телефонии, а также пополнения транспортных карт для оплаты проезда в наземном транспорте и метро (карты «Тройка»). Планируется тотальное оснащение терминалов картридерами для осуществления расчетов с использованием безналичных платежей. Количественное увеличение данных видов услуг составит до 10%. Ожидаемое увеличение роста суммы платежей через терминалы и банкоматы в год составит 35-42%.

На конец 2013 года увеличение суммы платежей по отношению к концу 2012 составило 142%.

Вместе с тем, ЗАО «СМАРТБАНК» продолжает повышать качество предоставляемых услуг населению с использованием терминалов и банкоматов, что характеризуется сокращением времени реакции на решение вопросов, поступающих в банк по платежам, ремонт неисправных терминалов и банкоматов. Количество успешных первичных транзакций (транзакций, проведенных без ошибок и блокировок) в 2013 году составило 99,997%. В 2014 году показатель успешных первичных транзакций планируется увеличить до 99,998%.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

2.2.1 экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. 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. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2013 году темпы роста мировой экономики продолжали снижаться. Мировая экономика в 2013 году выросла только на 2,1% — и это самые низкие темпы роста с 2009 года, то есть с момента завершения острой фазы финансового кризиса. На 2014 год прогнозируется ускорение роста до 3%. Возвращение этого показателя до уровня 2007 года по оценкам экспертов ООН и Международного валютного фонда произойдет не раньше 2015 года. Темпы экономического роста в Российской Федерации в 2013 году составили всего 1,4%.

Сложные внешнеэкономические условия и ухудшение настроений среди предпринимателей и потребителей предполагают слабые перспективы экономического роста. В 2013 году темпы роста российской экономики были самыми низкими за последние пятнадцать лет – за исключением кризисных 1998 и 2009 годов. Маловероятно, что ситуация значительно улучшится в 2014 году.

В условиях, когда предприятия сталкиваются с большими трудностями при заполнении вакансий, уровень использования производственных мощностей приближается к докризисному максимуму, а цены на нефть, как прогнозируется, останутся практически неизменными, экономике будет трудно получить дополнительный импульс для роста.

Кроме того, в последующие годы негативное влияние на развитие экономики могут оказать такие факторы, как старение населения и сокращение трудовых ресурсов, а также снижение объемов добычи нефти.

Слабые перспективы экономического развития в России подразумевают, что требуются активные меры экономической политики для того, чтобы создать новые импульсы роста.

В 2013 году наблюдается замедление роста банковской системы на фоне затухания макроэкономической активности с сохраняющимся давлением на рентабельность, капитализацию и качество активов банков, но в допустимых пределах, не угрожающих основам стабильности банковской системы. Политика Банка России и Минфина носит сдерживающий характер и направлена на ограничение роста рисков и повышение

эффективности принимаемых решений. В данных условиях продолжающейся перестройки мировой экономики и финансовой системы временное торможение роста экономики и банковской системы России — приемлемая плата за то, чтобы в будущем обеспечить более стабильные темпы роста и снизить риски наступления кризиса. Кроме того, исторический опыт показывает, что периоды замедления — неотъемлемая часть бизнес-цикла любой развитой экономики.

2.2.2 основные показатели деятельности Банка.

Неоднозначные экономические условия, происходившие в стране в отчетном году, не могли не оказать влияния на деятельность Банка. И, как следствие, финансовые результаты деятельности в 2013 году оказались ниже запланированных. Вместе с тем Банк отмечает, что значительный прирост прибыли после налогообложения (на 43 281 тыс. руб.) связан с восстановлением значительной суммы резервов.

Информация о налоговых платежах

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Прибыль до налогообложения</i>	184 663	138 218	46445	33.22%
<i>Налог на прибыль</i>	44 861	41 697	3164	2.26%
<i>Прибыль</i>	139 802	96 521	43 281	30.96%

3. Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

3.1 Основы подготовки годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с требованиями, изложенными в следующих нормативных документах:

1. Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”;
2. Указание Банка России от 25.10.2013 №3081-У “Кредитными организациями информации о своей деятельности”;
3. Указание Банка России от 12.11.2009 №2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

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

• Основные средства.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;
- оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

При принятии решения об использовании в банковской деятельности объекта, учитываемого на счете 61011 «Внеоборотные запасы», осуществляются проводки по учету капитальных вложений по рыночной стоимости.

• Нематериальные активы.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.
- стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов,

свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

- **Материальные запасы.**

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

При принятии решения об использовании в банковской деятельности объекта, учитываемого на счете 61011 «Внеоборотные запасы», осуществляются проводки по учету материальных запасов по рыночной стоимости.

- **Финансовые вложения.**

- вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения в ценные бумаги осуществляется по трем категориям:

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

- учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Учет ведется по текущей справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

- учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Такие ценные бумаги не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Под вложения в такие ценные бумаги в случае невозможности определения справедливой стоимости формируются резервы на возможные потери. Для категории таких ценных бумаг переоценка отражается не на счетах доходов и расходов, а учитывается на балансовых счетах 10603 и 10605, которые являются не парными счетами. Под надежной (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, а, следовательно, наличие активного рынка.

В случае, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется.

В случае, если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- в случае, если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную стоимость, то справедливая стоимость такой бумаги - это:
 - по долевым ценным бумагам (акциям) – средневзвешенная стоимость на конец торгового дня;
 - по долговым (облигациям) ценным бумагам – средневзвешенная стоимость на конец торгового дня и процентный или купонный доход (далее – ПКД), начисленный на дату определения справедливой стоимости.
- в случае, если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной стоимости, то справедливая стоимость – это зафиксированная в последней сделке стоимость ценной бумаги на конец торгового дня;

- в случае, если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то справедливая стоимость – это стоимость этой ценной бумаги по последней сделке, заключенной на конец торгового дня.

Ценные бумаги, имеющие на момент приобретения надежную справедливую стоимость, классифицируются Банком по 1 категории - «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

НДС, полученный в составе затрат при приобретении ценных бумаг подлежит списанию на расходы в момент получения подтверждающих документов (счетов-фактур). Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

• **Дебиторская задолженность.**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет. Дебиторская задолженность, возникшая из расчетов в иностранной валюте по хозяйственным договорам, разделяется на две категории:

- задолженность, возникшая по выданным авансам и предоплате (предварительная оплата);
- задолженность, возникшая в результате поставки имущества, выполненных работ, оказанных услуг (последующая оплата).

Задолженность по последующей оплате переоценивается в установленном порядке в связи с изменением суммы требований в иностранной валюте в зависимости от официального курса Банка России.

Задолженность по предварительной оплате не переоценивается, а фиксируется в рублях по официальному курсу иностранной валюты на дату перечисления. При невыполнении контрагентом своих обязательств, а также при расторжении договора, задолженность переклассифицируется в требования по возврату денежных средств в иностранной валюте и с даты такой переклассификации переоценивается в установленном порядке.

- **Финансовые требования.**

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки. Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте, возникающая из расчетов по поставке финансовых активов, переоценивается в установленном порядке в связи с изменением курса иностранной валюты.

Дебиторская задолженность по сделкам покупки-продажи ценных бумаг принимается к учету в сумме сделки согласно п.4.59.2.ч. II Правил № 385-П. Требования по поставке ценных бумаг на возвратной основе (по сделкам РЕПО) отражаются по справедливой стоимости в соответствии с гл.8 Приложения 10 к Правилам № 385-П и Письмом Банка России от 07.09.2007г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи выкупа».

- **Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**
НВПИ возникает только при последующей оплате товаров, работ, услуг.

При предварительной оплате НВПИ не возникает, а сумма предварительной оплаты фиксируется на дату перечисления и в дальнейшем формирует балансовую стоимость актива или финансовый результат от выбытия актива. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств 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.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или

непосредственно в долговом обязательстве (например, если вексель не содержит оговорку об эффективном платеже в иностранной валюте, но вексельная сумма указана в иностранной валюте, то такой вексель следует считать НВПИ и подлежит оплате в рублях) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ.

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В Учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки разных НВПИ не допускается.

• Обязательства Банка.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. При выдаче долговых обязательств за сумму денежных средств меньше номинальной стоимости в бухгалтерском учете отражается дисконт, который списывается в течение срока обращения долгового обязательства (амортизируется) на расходы.

Долговые обязательства, а также обязательства по выплате процентов и купонов, номинированные в иностранной валюте, подлежат переоценке.

• Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет. Кредиторская задолженность, возникшая из расчетов в иностранной валюте по хозяйственным договорам, разделяется на две категории:

- задолженность, возникшая по выданным авансам и предоплате (предварительная оплата);
- задолженность, возникшая в результате поставки имущества, выполненных работ, оказанных услуг (последующая оплата).

Задолженность по последующей оплате переоценивается в установленном порядке, в

связи с изменением суммы требований в иностранной валюте в зависимости от официального курса Банка России.

Задолженность по предварительной оплате не переоценивается, а фиксируется в рублях по официальному курсу иностранной валюты на дату перечисления. При невыполнении контрагентом своих обязательств, а также при расторжении договора, задолженность переклассифицируется в требования по возврату денежных средств в иностранной валюте и с даты такой переклассификации переоценивается в установленном порядке.

- **Финансовые обязательства.**

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки. Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Кредиторская задолженность по сделкам покупки-продажи ценных бумаг принимается к учету в сумме сделки согласно п.4.59.2.ч. II Правил № 385-П.

Обязательства по поставке ценных бумаг на возвратной основе (по сделкам РЕПО) отражаются по справедливой стоимости в соответствии с гл.8 Приложения 10 к Правилам № 385-П и Письмом Банка России от 07.09.2007г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи выкупа».

Принципы формирования Учетной политики.

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидироваться;
- последовательность применения Учетной политики, означающая, что выбранная Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- изменения в Учетной политике возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательных и нормативных актах, а также при изменении существенных условий деятельности Банка. Банк вправе вносить изменения в Учетную политику в случаях необходимости изменения ранее использовавшегося метода учета операций, если нормативными актами Банка России предусмотрено использование нескольких способов учета, при этом не нарушается принцип сопоставимости данных, полученных при ранее

используемом методе учета данным, которые будут получены при использовании нового метода учета;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Критерии реализации Учетной политики.

- преемственность, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т. е. готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т. е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т. е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

За отчетный период Банк не вносил существенных изменений в учетную политику, в связи с чем не было необходимости в определении расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ", а также утвержденным в Банке Положением о порядке составления годового отчета были отражены в бухгалтерском учете события после отчетной даты в качестве СПОД (корректирующие события).

Основной перечень счетов, по которым были выполнены корректировки приведены в таблице ниже:

Согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ", а также утвержденным в Банке Положением о порядке составления годового отчета были отражены в бухгалтерском учете события после отчетной даты в качестве СПОД (корректирующие события).

Основной перечень счетов, по которым были выполнены корректировки приведены в таблице ниже:

Бал. счет	Дт сч, тыс. руб.	Кт сч, тыс. руб.	Содержание операции
операции СПОД - актив формы 0409101			
47423	342	7	Итого
		5	излишне начисленные требования по получению вознаграждения за оказание консультационных и информационных услуг
		2	начисление процентов в связи с досрочным расторжением депозитов
	59		вознаграждение за ведение счета при отсутствии по нему оборотов более 6 мес.
	4		вознаграждение за размещение рекламы
	3		комиссионные вознаграждения
	276		удержание излишне начисленных процентов в связи досрочным расторжением депозитов
		335	сальдо операций СПОД по счету 47423
60312	1	360	Итого
		360	расходы по различного рода услугам, аренде
	1		доходы за привлечение предприятия к участию в зарплатном проекте
		-359	сальдо операций СПОД по счету 60312
60323	0	51	Итого
		51	Расходы по страхованию автомобиля
		-51	сальдо операций СПОД по счету 60323
70706	1 384	455	Итого
		4	уменьшение транспортного налога
		4	излишне уплаченное вознаграждение
		276	удержание излишне начисленных процентов в связи досрочным расторжением депозитов
		171	отнесение на соответствующий символ

	2		начисление процентов в связи с досрочным расторжением депозитов
	171		отнесение на соответствующий символ
	51		Расходы по страхованию автомобиля
	408		Страховой взнос за 4 кв. 2013 в АСВ
	752		расходы по различного рода услугам, аренде
		929	сальдо операций СПОД по счету 70706
70711	8 093	0	Налог на прибыль
		8 093	сальдо операций СПОД по счету 70711
Обороты по счетам 70706,70711 приведены без учета первой (по переносу со счетов 70606, 70611) и последней проводки (по переносу на счет 70801) СПОД.			
операции СПОД - пассив формы 0409101			
47422	4	4	Итого
		1	комиссия за хранение ценных бумаг
		3	комиссии третьих банков
	4		излишне начисленное вознаграждение
30607	114 861		Восстановление резерва на возможные потери
		0	сальдо операций СПОД по счету 47422
60301	4	8 093	
		8 093	налог на прибыль
	4		уменьшение транспортного налога
		8 089	сальдо операций СПОД по счету 60301
60311	0	387	Итого
		387	расходы по различного рода услугам
		387	сальдо операций СПОД по счету 60311

60322	0	408	Итого
		408	страховой взнос за 4 кв. 2013 в АСВ
		408	сальдо операций СПОД по счету 60322
70701	5	114 929	
		59	вознаграждение за ведение счета при отсутствии по нему оборотов более 6 мес.
		4	вознаграждение за размещение рекламы
		4	комиссионные вознаграждения
		1	доходы за привлечение предприятия к участию в зарплатном проекте
	5		излишне начисленное требование по вознаграждению
		114 861	Восстановление резерва на возможные потери
		114 924	сальдо операций СПОД по счету 70701
70801	1 549 355	1 689 157	Итого
		1 689 157	получение финансового результата
	1 549 355		получение финансового результата
		139 802	сальдо операций СПОД по счету 70801

Основной перечень символов, по которым были выполнены корректировки приведены в таблице ниже:

символ	Уменьшение (-)	Увеличение (+)	Сальдо проводок СПОД	содержание операций
Доходы				
12101	0	60	60	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов
12102	0	3	3	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание
12406	5	4	-1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг
16203	0	1	1	Комиссионные вознаграждения по другим операциям

16305		114 861	114 861	восстановление резерва
	5	114 929	114 924	Итого сумма проводок СПОД
Расходы				
21313	171	0	171	Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций
21601	3	447	-444	Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц граждан РФ
25201	1	0	1	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями
25202	8	0	8	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов
25203	70	0	70	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем
25205	1	0	1	Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам
25206	2	0	2	Комиссионные сборы по другим операциям
26301	4	0	4	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества
26302	120	0	120	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)
26303	15	0	15	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу
26304	4	4	0	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности (излишне начисленное вознаграждение за предоставление права использования программы)
26403	183	0	183	Организационные и управленческие расходы по охране
26406	274	0	274	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем
26410	459	0	459	Организационные и управленческие расходы по страхованию
26411	0	4	-4	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ
26412	69	0	69	Другие организационные и управленческие расходы
28101	8 093	0	8 093	Налог на прибыль
	9 477	455	9 022	Итого сумма проводок СПОД

105 902	Итоговое сальдо проводок по символам (получен доход)
----------------	---

В соответствии с п.3.2.2 Указания Банка России №3054-У в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете №706 “Финансовый результат текущего года”, подлежат переносу на счет №707 “Финансовый результат прошлого года”, что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до составления годовой отчетности.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете №707 “Финансовый результат прошлого года” (за исключением счета №70712 “Выплаты из прибыли после налогообложения”), а также на балансовом счете №10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке” в отношении переоценки основных средств. При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета, а также счета в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и в банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

Согласно п. 3.2.4 Указания Банка России №3054-У на дату составления годовой отчетности остатков на счете №707 “Финансовый результат прошлого года” быть не должно. Перенос остатков со счета №707 “Финансовый результат прошлого года” на счет №708 “Прибыль(убыток) прошлого года являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

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

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

3.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год , в том числе о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) “непрерывность деятельности”.

Банком разработано приложение к Учетной политике в виде стандарта по организации и учету отложенных налогов.

Стандарт разработан в соответствии с:

- требованиями ст.21 п.11-13 Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете»;

- Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с учетом изменений и дополнений);
- письмом Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налог на прибыль»;

В плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Целью данного стандарта является определение порядка учета налога на прибыль с применением подхода «временных разниц».

Данный подход основан на анализе баланса Банка и показывает какой налог был бы уплачен, если бы чистые активы Банка были бы реализованы по балансовой стоимости.

Основной вопрос учета налога на прибыль заключается в том, как учитывать текущие и будущие налоговые последствия:

- будущего возмещения (урегулирования) балансовой стоимости активов (обязательств), которые отражаются на балансе Банка;
- сделок и прочих фактов хозяйственной деятельности текущего периода, которые отражаются в финансовой отчетности Банка.

Настоящий стандарт применяется при учете отложенных налогов на прибыль.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенный налог на прибыль - это сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство (ОНО) - это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив (ОНА) - это сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Налоговая база – это сумма, относимая к активу или обязательству для налоговых целей.

- внесены изменения в порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов;

Изменения внесены на основании Указания Банка России от 06.11.2013 №3106-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П “О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”.

Данное Положение распространяется на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В следующем году Банк не планирует прекращать применять основополагающий принцип “непрерывности деятельности”.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий год.

Согласно Учетной политике Банка ошибка признается существенной, если она отвечает двум критериям количественному и качественному.

Количественный уровень существенности определен Банком исходя из количественного показателя формы годовой отчетности № 0409808 «Уставный капитал» в размере 10% от суммы капитала. Соблюдение критерия существенности, исходя из количественного показателя влечет за собой соблюдение требования качественной существенности, которая может в совокупности с другими ошибками повлиять на финансовый результат в целом и экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности. Банк отмечает отсутствие наличия существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий год.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.

4.1 Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806.

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах (4.1.1)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Наличные денежные средства</i>	325 334	349 690	-24 356	-4.78%
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	99 498	273 057	-173 559	-34.05%
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>	84 813	105 273	-20 460	-4.01%
<i>Российской Федерации</i>	84 801	105 273	-20 472	-4.02%
<i>других стран</i>	12	0	12	0.00%

Итого денежных средств и их эквивалентов

509 645

728 020

Информация о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствует.

Остатки на счетах обязательных резервов составили:

по состоянию на 01.01.2014 -73 092 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2012- 29 651 тыс. руб..

4.1.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (4.1.2)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	0	325 134	-325 134	-100.00%
<i>ЗПИФ</i>	204 272	0	204 272	100.00%
	204 272	325 134		

По состоянию на 01.01.2014г. вложения в паи ЗПИФ составляли 1 946 штук паев. Оценка активов осуществлялась на основании справедливой стоимости через прибыль и убыток. При оценке использовалась информация о рыночной стоимости активов из публичных источников ОРЦБ (ММВБ).

4.1.3 Ссудная задолженность.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 944 079	1 619 218	324 861	15.21%
<i>из них:</i>				
<i>Кредиты, выданные в рамках кредитной линии</i>	378 126	485 827	-107 701	-5.04%
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	29 982	36 233	-6 251	-0.29%

Кредиты физическим лицам	175 806	374 085	-198 279	-9.28%
из них:				
Потребительские кредиты	166 848	336 950	-170 102	-7.96%
Ипотечные кредиты (в том числе жилищные кредиты)	7 798	33 914	-26 116	-1.22%
Автокредиты	1 160	3 221	-2 061	-0.10%
Прочая ссудная задолженность	15 777	43 378	-27 601	-1.29%
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	2 135 662	2 036 681	98 981	4.63%
Резерв под обесценение кредитов	-271 003	-178 349		
Итого кредитов клиентам	1 864 659	1 858 332	6 327	0.34%

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	993 050	669 727	323 323	16.63%
Строительство	383 220	331 192	52 028	2.68%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	218 660	76 120	142 540	7.33%
Обрабатывающие производства	211 388	253 713	-42 325	-2.18%
Прочие виды деятельности	132 397	179 969	-47 572	-2.45%
Транспорт и связь	0	25 000	-25 000	-1.29%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	15 000	-15 000	-0.77%
На завершение расчетов	5 364	68 497	-63 133	-3.25%
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов под обесценение	1 944 079	1 619 218	324 861	16.71%

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности юридических лиц в разрезе географических зон (4.1.3)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	340 000	0	340 000	17.49%

ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	80 000	0	80 000	4.12%
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	224 000	159 810	64 190	3.30%
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	95 711	61 437	34 274	1.76%
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	10 000	-10 000	-0.51%
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	35 000	-35 000	-1.80%
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 381	26 295	-21 914	-1.13%
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	967	-967	-0.05%
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 254	4 000	-1 746	-0.09%
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	15 000	-15 000	-0.77%
Г МОСКВА	1 197 733	1 306 709	-108 976	-5.61%
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов под обесценение	1 944 079	1 619 218	324 861	16.71%

4.1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в разрезе отдельных видов (4.1.4).

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
Автомобили	5 511	7 778	-2 267	-0.68%
Капитальные вложения в арендованное помещение	3 308	3 291	16	0.00%
Компьютеры	1 064	1 515	-451	-0.14%
Материальные запасы	771	834	-63	-0.02%
Мебель и оборудование	49 107	38 801	10 306	3.09%
Внеоборотные запасы (договор об отступном)	273 239	0	273 239	81.91%
ОС до ввода в эксплуатацию	564	0	564	0.17%
Нематериальные активы	35	0	35	0.01%
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	333 599	52 220	281 379	84.35%
Амортизационные отчисления	30 265	21 383	8 882	0.29347431

<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (до вычета амортизации)</i>	363 864	73 603	290 261	79.77%
---	----------------	---------------	----------------	---------------

Банк имеет договорные обязательства по уплате денежных средств за основные средства перед ООО "Акцентком" в сумме 1000 тыс. руб. (транспортные средства по договору б/н от 11 декабря 2013). Переоценка вложений в основные средства в Банке не проводилась.

4.1.5 Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов (4.1.5)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Финансовые активы</i>	47 764	253 106	-205 342	-274.30%
<i>Нефинансовые активы</i>	27 097	30 432	-3 336	-4.46%
<i>Прочие активы</i>	74 861	283 538		

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов валют (4.1.5)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Рубли</i>	74 744	283 137	-208 393	-278.37%
<i>Доллары США</i>	71	199	-127	-0.17%
<i>Евро</i>	45	203	-157	-0.21%
<i>Прочие активы</i>	74 861	283 538	-208 677	-278.75%

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов по срокам погашения (4.1.5)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Краткосрочные</i>	74 861	283 538	-208 677	-278.75%
<i>Долгосрочные (свыше 1 года)</i>	0	0	0	0.00%
<i>Прочие активы</i>	74 861	283 538	-208 677	-278.75%

4.1.6 Средства в кредитных организациях.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (4.1.6)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	0	6 306	-6306	-100%
<i>Итого средств других банков</i>	0	6306		

По состоянию на 01.01.2013 средства в кредитных организациях были учтены на корреспондентском счете ЛОРО (БС2:30109), открытом в рублях.

4.1.7 Средства клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (4.1.7)

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Государственные и общественные организации:</i>	107	3 358	-3 251	-0.13%
-Текущие/расчетные счета	107	3 358	-3 251	-0.13%
<i>Частные компании</i>	2 209 150	2 507 879	-298 729	-11.50%
-Текущие/расчетные счета	552 750	685 779	-133 029	-5.12%
-Срочные депозиты	1 656 400	1 822 100	-165 700	-6.38%
<i>в том числе субординированные депозиты</i>	240 000	240 000	0	0.00%
<i>Физические лица:</i>	387 868	407 377	-19 509	-0.75%
-Текущие счета/счета до востребования	61 911	69 604	-7 693	-0.30%
-Срочные вклады	325 957	337 773	-11 816	-0.45%
<i>Итого на счетах клиентов</i>	2 597 125	2 918 614	-321 489	-12.38%

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов (4.1.7).

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Прочие</i>	1 681 765	1 664 888	16 877	0.76%
<i>Услуги</i>	181 356	365 084	-183 728	-8.32%
<i>Финансовая</i>	170 002	171 368	-1 366	-0.06%
<i>Торговля</i>	146 732	157 984	-11 252	-0.51%
<i>Промышленность</i>	18 164	101 853	-83 689	-3.79%
<i>Строительство</i>	7 885	44 052	-36 167	-1.64%
<i>Транспорт</i>	3 309	5 987	-2 678	-0.12%
<i>Сельское хозяйство</i>	44	21	23	0.00%
<i>Итого на счетах юридических лиц</i>	2 209 257	2 511 237	301 980	13.67%

Основная доля остатков средств принадлежит саморегулируемым организациям:

НП СРО "ОБИНЖ ПРОЕКТ"

НП СРО "ОБИНЖ СТРОЙ"

НП СРО "ОБИНЖ ИЗЫСКАНИЯ"

4.1.8 Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг (4.1.8)

	2013	2012
<i>Векселя</i>	15 000	61 500
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	15 000	61 500
<i>Краткосрочные</i>	15 000	61 500

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию на 01.01.2014 года выпущенные векселя представлены одним процентным векселем (ставка 8%), имеющими срок погашения до востребования и не ранее 29.08.2013г.

4.1.9 Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих пассивов в разрезе видов пассивов (4.1.9)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Финансовые пассивы</i>	29 180	6 718	22 462	54.28%
<i>Нефинансовые пассивы</i>	12 204	7 904	4 300	10.39%
<i>Итого прочих пассивов</i>	41 384	14 622	26 762	64.67%

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих пассивов в разрезе видов валют (4.1.9)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Рубли</i>	41 335	14 577	26 759	64.66%
<i>Доллары США</i>	49	45	4	0.01%
<i>Итого прочих пассивов</i>	41 384	14 622	26 762	64.67%

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих пассивов по срокам погашения (4.1.9)

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Краткосрочные</i>	41 384	14 622	26 762	64.67%
<i>Долгосрочные (свыше 1 года)</i>			0	0.00%
<i>Итого прочих пассивов</i>	41 384	14 622	26 762	64.67%

4.1.10 Источники собственных средств.

Уставный капитал.

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

За 31 декабря 2013 и 2012 годов

Количество
акций

Номинальная
стоимость

	(шт.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1,200,000	120,000
Итого уставный капитал	1,200,000	120,000

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

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов (4.1.10):

Акционер	2013		2012	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ООО "Робин-Инвест"	20.00	24,000	20.00	24,000
ООО "ФПК-Импекс"	20.00	24,000	20.00	24,000
ООО "К-К-Импекс"	20.00	24,000	20.00	24,000
Моралес-Эскомилья Агустин Агустинович	10.00	12,000	10.00	12,000
Драчук Константин Александрович	10.00	12,000	10.00	12,000
Попета Владислав Владиславович	10.00	12,000	10.00	12,000
Попета Андрей Владиславович	10.00	12,000	10.00	12,000
Итого	100.00	120,000	100.00	120,000

4.2 Отчет о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807.

4.2.1 Процентные доходы и расходы.

Информация о процентных доходах, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги (4.2.1)

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
От размещения средств в кредитных организациях	3 567	19 772	-16 205	-4.03%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	388 434	293 968	94 466	23.48%
От вложений в ценные бумаги	10 360	10 341	19	0.00%
Процентные доходы	402 361	324 081	78 280	19.46%

Информация о процентных расходах, в том числе по привлеченным средствам

клиентов, по выпущенным долговым обязательствам (4.2.1);

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	1 164	2 674	-1 510	-0.38%
<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	69 590	43 803	25 787	6.41%
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	2 089	5 911	-3 822	-0.95%
Процентные расходы	72 843	52 388	20 455	5.08%
Процентные доходы, всего	329 518	271 693	57 825	14.37%

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы.

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов</i>	119 748	107 651	12 097	9.63%
<i>Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств</i>	681	4 830	-4 149	-3.30%
<i>Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов</i>	510	314	196	0.16%
<i>Прочие комиссии</i>	4 740	1 783	2 957	2.35%
Итого комиссионные доходы	125 679	114 578	11 101	8.83%
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	409	140	269	3.04%
<i>За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов</i>	4 575	3 665	910	10.28%

<i>За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	929	851	78	0.88%
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	2 202	184	2 018	22.80%
<i>По другим операциям</i>	735	1 145	-410	-4.63%
<i>Итого комиссионные расходы</i>	8 850	5 985	2 865	32.37%

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

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты	УОКХ	Прочие активы (в тч по кор. счетам)	Итого сумма
Сумма резервов по состоянию на 01.01.2012	115 302	2 624	3 948	660	122 534
восстановлено (символ 16305)	600 013	3 928	165 202	9 498	778 641
создано (символ 25302)	663 060	2 606	171 963	13 219	850 848
2012 актив списан за счет резерва (символ 25302)				-158	
Изменение по резервам за 2012 год	63 047	-1 322	6 761	3 563	72 049
Сумма резервов по сост. на 01.01.2013	178 349	1 302	10 709	4 223	194 583
Доля резерва по видам активов к общей сумме резервов за 2012г	91.66%	0.67%	5.50%	2.17%	100.00%
восстановлено (символ 16305)	631 030	6 301	113 728	128 881	879 940
создано (символ 25302)	723 684	5 171	104 692	133 049	966 596
актив списан за счет резерва (символ 25302)				-61	
2013 Изменение по резервам за 2013 год	92 654	-1 130	-9 036	4 107	86 595
Сумма резервов по сост. на 01.01.2014	271 003	172	1 673	8 330	281 178
Доля резерва по видам активов к общей сумме резервов за 2013г	96.38%	0.06%	0.59%	2.96%	100.00%

4.2.4 Доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Доходы от операций</i>	19 967	14 190	5 777	87.08%
<i>Расходы от операций</i>	-13 333	-5	-13 328	-200.90%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 634	14 185	-7 551	-113.82%

4.2.5 Доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	441	13 608	-13 167	

Доход в 2013 году был получен от перепродажи векселей кредитных организаций. В 2012 году доход был получен от перепродажи векселей кредитных организаций, а также от их погашения.

4.2.6 Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.

Операции купли-продажи иностранной валюты:

2013 год	доллары США		евро		Итого		
	Налич.	Безнал.	Налич.	Безнал.	Налич.	Безнал.	Суммарно
Доходы:							
символ 12201:	619	50 739	385	3 904	1 004	54 643	55 647

	доллары США		евро		Итого		
Расходы:	Налич.	Безнал.	Налич.	Безнал.	Налич.	Безнал.	Суммарно

символ 22101:	53	38 056	6	3 125	59	41 181	41 240
Чистый доход (расход) по операциям купли- продажи ин. вал.	566	12 683	379	779	945	13 462	14 407

Дополнительно Банком был получен доход (символ 15202) от изменения валютного курса в долларах США в размере 1 тыс. руб. (символ 15202). Таким образом, величина чистых доходов от операций с иностранной валютой составили 14 408 тыс. руб..

2012 год	доллары США		евро		Итого		
Доходы:	Налич.	Безнал.	Налич.	Безнал.	Налич.	Безнал.	Суммарн о
символ 12201:	3 560	73 275	488	1 457	4 048	74 732	78 780

Расходы:	доллары США		евро		Итого		
	Налич.	Безнал.	Налич.	Безнал.	Налич.	Безнал.	Суммарн о
символ 22101:	139	57 924	33	268	172	58 192	58 364
Чистый доход (расход) по операциям купли- продажи ин. вал.	3 421	15 351	455	1 189	3 876	16 540	20 416

Изменения чистого дохода (расхода) по операциям купли- продажи ин. вал.	-2 855	-2 668	-76	-410	-2 931	-3 078	-6 009
% изм. чистого дохода (расхода) к базовому значению	-83.46%	-17.38%	-16.70%	-34.48%	-75.62%	-18.61%	-29.43%

4.2.7 Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты.

За отчетный период от переоценки средств в иностранной валюте Банком было получено:

- доходов - (балансовый счет 70703) - символ 15102 – в размере 87 013 тыс. руб.;
- расходов – (балансовый счет 70708) – символ 24102 – в размере 85 329 тыс. руб..

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты. По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2012 года: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро).

4.2.8 Прочие операционные доходы.

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	600	368	232	0.20%
<i>От оказания консультационных и информационных услуг</i>	14 683	8 047	6 636	5.62%
<i>От безвозмездно полученного имущества</i>	100 000	32 000	68 000	57.57%
<i>Другие доходы</i>	2 825	2 992	-167	-0.14%
<i>Итого операционных доходов</i>	118 108	43 407	74 701	63.25%

4.2.9 Административные и прочие операционные расходы.

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
--	------	------	--	---

<i>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	106 344	99 672	6672	2.45%
<i>Расходы на охрану</i>	17 570	13 167	4403	1.62%
<i>Расходы на услуги связи</i>	12 859	11 354	1505	0.55%
<i>Арендная плата</i>	33 575	32 835	740	0.27%
<i>Расходы на содержание основных средств</i>	34 262	32 978	1284	0.47%
<i>Расходы на рекламу</i>	1 056	5 924	-4868	-1.79%
<i>Другие расходы</i>	66 637	65 740	897	0.33%
<i>Итого административные и прочие операционные расходы</i>	272 303	261 670	10 633	3.90%

4.2.10 Начисленные (уплаченные) налоги.

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)	Процентное соотношение изменения к общей сумме
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	24 528	22 713	1815	4.05%
<i>Налог на прибыль</i>	20 333	18 984	1349	3.01%
<i>Итого налогов</i>	44 861	41 697	3 164	7.05%

За 2013 год основными компонентами налога явились:

доходы:

- процентные доходы составили 392 292 тыс. руб. 24,92 % от общей суммы доходов;
- другие доходы от банковских операций и других сделок - 191 869 тыс. руб. , что 12.19% от общей суммы доходов;
- доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки 13 958 тыс. руб., что составляет 0,89% от общей суммы доходов;
- доходы от положительной переоценки 93 464 тыс. руб., что составляет 5,94% от общей суммы доходов;
- другие операционные доходы в сумме 770 417 тыс. руб., что составляет 48,94% от общей суммы доходов, в том числе 765 079 тыс. руб. доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери или 48,60% от общей суммы доходов банка;
- прочие доходы в сумме 112 296 тыс. руб. или 7.12% от общей суммы доходов.

расходы:

- процентные расходы в сумме 72 497 тыс. руб. , что составляет 4,68% от общей суммы расходов;
- другие расходы по банковским операциям и другим сделкам в сумме 41 240 тыс. руб., что составляет 2,66% от общей суммы;
- расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки в сумме 98 662 тыс. руб., а именно 6,37% от общей суммы расходов;
- другие операционные расходы в сумме 975 451 тыс. руб., что составляет 62,96% от общей суммы расходов, в том числе расходы по отчислению резерва на возможные потери в сумме 966 596 тыс. руб. или 62,39 % от общей суммы расходов банка;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка в сумме 293 409 тыс. руб., а именно 18,94% от общей суммы расхода;
- прочие расходы банка в сумме 47 763 тыс. руб., 3,08% от общей суммы расходов;
- налог на прибыль в сумме 20 333 тыс. руб. или 1.31 % от суммы расходов банка за 2013г.

За отчетный период изменений, связанных с изменениями ставок налога и введением новых налогов не было.

4.3 Отчет об уровне достаточности капитала по форме 0409808.

4.3.1 Политика и процедуры в области управления капиталом.

По состоянию на 01.01.2014 года средства акционеров (участников) Банка составляют 120 000 тыс. рублей. В отчетном году Банком проведена оценка структуры капитала (соотношение основного и дополнительного капитала), ее оптимальности, соответствия регуляторным требованиям, а также оценены возможности Банка по развитию бизнеса при дополнительной капитализации.

В настоящее время руководством Банка рассматриваются различные варианты дополнительной эмиссии акций, а также получения субординированного займа с возможностью конвертации в капитал. Проводится расчет необходимых объемов и сроки увеличения капитала для дальнейшего увеличения темпов стратегического роста и одновременного выполнения регуляторных требований Банка России к достаточности капитала.

4.3.2 Характеристика инструментов капитала.

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	Процентное соотношение изменения к общей сумме
Средства акционеров (участников)	120 000	120 000	0	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0.00%
Эмиссионный доход	0	0	0	0.00%
Резервный фонд	13 588	13 588	0	0.00%

Переоценка основных средств	0	0	0	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	131 556	35 035	96 521	23.84%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	139 802	96 521	43 281	10.69%
Всего источников собственных средств	404 946	265 144	139 802	34.52%

4.3.3. Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

	2013	2012	Увеличение (+) Уменьшение (-)
<i>Норматив достаточности собственных средств</i>	16.76%	17.05%	-0.29%

Несмотря на то, что по сравнению с 2012 годом норматив достаточности капитала снизился, Банк имеет достаточный запас для осуществления текущей и будущей деятельности.

4.4 Отчет о движении денежных средств по форме 0409814.

Самые значительные изменения в движении денежных средств в 2013 году (также как и в 2012 году) происходили за счет изменений ссудного портфеля и процентов, полученных от выдачи ссуд.

4.4.1 Существенные денежные потоки, не требующие использования денежных средств.

23 декабря 2013 года Банком был заключен договор об отступном. В соответствии с которым была реализована часть ссудного портфеля и получен отступной в виде здания и земельного участка. Балансовая стоимость отступного на дату принятия составила 273 239 тыс. рублей. У Банка есть реальная перспектива реализовать данный объект частями.

4.4.2 Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

Основной отток денежных средств происходил за счет выдачи ссуд предприятиям следующих хозяйственных сегментов:

- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования

- *Строительство*

- *Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг*

- *Обрабатывающие производства*

Основной приток денежных средств происходил за счет привлечения денежных средств от саморегулируемых организаций.

География поступления и оттока движения денежных средств представлена преимущественно российскими регионами:

- г. Москва
- г. Санкт-Петербург
- Краснодарский край
- Московская область
- г. Уфа

5. Управление финансовыми рисками и капиталом.

5.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

В соответствии с требованиями внутренних документов Банк идентифицирует следующие виды значимых рисков в отношении собственной деятельности:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый),
- правовой риск,
- стратегический риск,
- операционный риск,
- риск потери деловой репутации.

Система управления рисками в Банке имеет многоуровневую структуру. Первым уровнем системы является Совет директоров Банка, к компетенции которого относятся наиболее важные стратегические вопросы связанные с управлением рисками и деятельностью организации, а также рассмотрение отчетов, характеризующих уровень рисков Банка, подготовленных ответственными подразделениями. Второй уровень системы – Правление Банка решающее текущие задачи по управлению рисками Банка в рамках своей компетенции. Третий уровень системы управления рисками – Управление рисков и ответственные подразделения Банка. Ответственные подразделения Банка обеспечивают своевременное выявление факторов риска в рамках своей компетенции и доведение соответствующей информации до Управления рисков и/или органов управления Банка, в целях обеспечения своевременной реакции на возникновение факторов риска. Управление рисков осуществляет независимую оценку уровня рисков с подготовкой соответствующих отчетов, сбор и анализ информации по факторам риска от других подразделений Банка, независимую оценку и выявление факторов риска.

Банк России определяет стресс - тестирование как «оценку потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям»

В рамках стресс - тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного, операционного рисков и риска ликвидности.

Для анализа используется как качественная, так и количественная сторона риска. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс - тестирования:

оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;

определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения приемлемых для него показателей деятельности.

Основной методикой стресс - тестирования в банке является сценарный анализ. Также может проводиться анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

На основании внутренних документов Банка основной отчетностью по рискам являются ежеквартальные отчеты (допускается подготовка сводного отчета по всем видам рисков) в разрезе идентифицируемых Банком рисков, подготавливаемые управлением рисков на основании данных ответственных подразделений, официальной и управленческой отчетности и иной имеющейся в распоряжении Банка информации об уровне банковских рисков. Данные отчеты рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка.

Кроме того, в случае возникновения существенного фактора риска ответственное подразделение (в том числе управление рисков) в форме служебной записки незамедлительно информирует орган управления/подразделение Банка, к компетенции которого относится управление риском, по которому выявлен существенный фактор, в целях принятия оперативных действий по минимизации негативного воздействия фактора риска.

5.2 Кредитный риск.

Управление кредитными рисками является составной частью комплексной системы управления рисками Банка.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов.

Оценка кредитных рисков в 2013 году осуществлялась на основе Кредитной политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

Кредитная политика и иные внутренние документы, принятые на ее основе определяют: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; предельные уровни принимаемых рисков; процедуры принятия и исполнения решений по

формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и другие.

В целях выполнения задач, определенных Кредитной политикой Банка, формирования качественного кредитного портфеля Банка (приемлемый уровень риска, принимаемого на себя Банком), подготовки и принятия решений, обеспечивающих экономический эффект проводимых операций, а также коллегиального принятия решений о предоставлении кредитных продуктов в Банке создан и на постоянной основе функционирует Кредитный комитет.

Основными задачами Кредитного комитета являются:

- рассмотрение и принятие решений по предоставлению Кредитных продуктов Банка в рамках полномочий и компетенции Комитета;
- оценка рисков при принятии решений о вложении средств Банка в рамках полномочий и компетенций Комитета;
- обеспечение оптимального соотношения доходности и риска проводимых кредитных операций при принятии решений в рамках полномочий и компетенций Комитета;
- управление кредитными и рыночными рисками с целью защиты интересов Банка, акционеров Банка и обеспечения качества кредитного портфеля в рамках полномочий и компетенций Комитета.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянном совершенствовании системы контроля кредитных рисков.

В целях ограничения кредитных рисков, возникающих при проведении операций с контрагентами - кредитными организациями, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем задолженности банков-контрагентов перед Банком при проведении: операций МБК, остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, вложений в долговые обязательства кредитных организаций. Соответствующие лимиты устанавливаются на кредитные организации, являющиеся контрагентами Банка, исходя из анализа их финансового положения и кредитоспособности, соответствующими решениями уполномоченных коллегиальных органов Банка.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового положения заемщиков и контрагентов с использованием балльно-весовой системы оценки. Управление кредитными рисками также регулируется залоговым обеспечением и поручительствами организаций и физических лиц.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ предоставленных ссуд по срокам погашения и постоянный мониторинг просроченной задолженности.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения Банка совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль состояния рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления Банка. Банк в обязательном порядке осуществляет мониторинг и последующий контроль задолженности, вынесенной на счет просроченных ссуд.

Результаты классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2014.

Результаты классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и

фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам

Распределение ссуд по категориям качества	Ссудная задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность ИП	Ссудная задолженность физических лиц	Всего
<i>Сумма требования по:</i>				2 119 885
1 категории качества	0	0	28 137	28 137
2 категории качества	1 159 889	0	128 567	1 288 456
3 категории качества	714 722	0	12 739	727 461
4 категории качества	39 486	29 982	6 342	75 810
5 категории качества	0	0	21	21
<i>Резерв расчётный по:</i>	271 775	16 490	9 030	297 295
2 категории качества	84 457	0	2 044	86 501
3 категории качества	163 280	0	3 604	166 884
4 категории качества	24 038	16 490	3 361	43 889
5 категории качества	0	0	21	21
<i>Резерв сформированный по:</i>	259 056	4 789	7 158	271 003
2 категории качества	84 199	0	2 025	86 224
3 категории качества	163 280	0	1 751	165 031
4 категории качества	11 577	4 789	3 361	19 727
5 категории качества	0	0	21	21
<i>Сумма резерва, покрытая обеспечением</i>				
2 категории качества	0.31%	-	0.93%	
3 категории качества	0.00%	-	51.42%	
4 категории качества	51.84%	70.96%	0.00%	
5 категории качества	-	-		

По состоянию на 01.01.2014 года реструктурированные активы и ссуды отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013 года реструктурированные активы (ссуды) составляли 7 465 тыс. руб.. Ссуды (всего) составляли 1 993 303 тыс. руб. Доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд составляла 0,4 %, доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов составляла - 0,3 %. Вид реструктуризации – увеличение срока возврата основного долга.

Информация о просроченной задолженности

	2013 год	2012 год	Увеличение (+) Уменьшение (-) объема
Ссудная задолженность	2 119 885	1 993 303	126 582
<i>в том числе</i>			
Ссудная задолженность юридических лиц	1 944 079	1 619 218	324 861
Ссудная задолженность физических лиц	175 806	374 085	-198 279
Просроченная ссудная задолженность	74 806	97 924	-23 118
<i>в том числе</i>			
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	66 850	25 787	41 063
Просроченная ссудная задолженность физических лиц	7 956	72 137	-64 181
Доля просрочки к общей сумме задолженности	3.53%	4.91%	-1.38%
<i>в том числе</i>			
Доля просроченной задолженности юридических лиц к сумме задолженности юридических лиц	3.44%	1.59%	1.85%
Доля просроченной задолженности физических лиц к сумме задолженности физических лиц	4.53%	19.28%	-14.76%

Банк оценивает кредитный риск не только по балансовым активам, но и по условным обязательствам кредитного характера.

Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера

По состоянию на 01.01.2014	Сумма обязательств кредитного характера	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии	2 913	681	1 975	237	20	0
<i>Сумма созданного резерва</i>	215	0	131	71	13	0
Из них: со сроком более 1 года	1 094	498	453	143	0	0
<i>Сумма созданного резерва</i>	37	0	5	32	0	0
Выданные гарантии и поручительства	66 338	0	66 338	0	0	0

<i>Сумма созданного резерва</i>	1 458	0	1 458	0	0	0
Из них: со сроком более 1 года	31 617	0	31 617	0	0	0
<i>Сумма созданного резерва</i>	527	0	527	0	0	0
Всего обязательств кредитного характера	69 251	681	68 313	237	20	0
По состоянию на 01.01.2013	Сумма обязательств кредитного характера	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии	50 027	4 908	26 329	18 540	0	250
<i>Сумма созданного резерва</i>	5 480	0	1 304	3 926	0	250
Из них: со сроком более 1 года	17 650	3 052	894	13 454	0	250
<i>Сумма созданного резерва</i>	2 945	0	17	2 678	0	250
Выданные гарантии и поручительства	85 160	0	78 800	6 360	0	0
<i>Сумма созданного резерва</i>	5 229	0	3 448	1 781	0	0
Из них: со сроком более 1 года	56 591	0	56 591	0	0	0
<i>Сумма созданного резерва</i>	1 362	0	1 362	0	0	0
Всего обязательств кредитного характера	135 187	4 908	105 129	24 900	0	250
Увеличение (+) Уменьшение (-) объема	-65 936	-4 227	-36 816	-24 663	20	-250

Банк на ежедневной основе оценивает кредитный риск, рассчитывая значения обязательных нормативов.

По состоянию на 01.01.2014 значения обязательных нормативов составили:

Н6 (максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) = 12,61% (нормативное значение: не более 25%);

Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) = 280,34% (нормативное значение: не более 800%);

Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)=0% (нормативное значение: не более 50%);

H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)=0,96% (нормативное значение: не более 3%).

5.3 Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – это риск потери Банком возможности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами и вкладчиками. Банком разработана и соблюдается Политика по управлению ликвидностью, содержащая процедуры и методики управления ликвидностью, которые соблюдаются на постоянной основе:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения исполнения клиентских платежей, обязательств по депозитам, финансированию клиентов и собственных сделок Банка;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее при необходимости привлечь дополнительные средства;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и условным обязательствам;
- поддержание высокой степени диверсификации привлеченных средств;
- наличие плана восстановления ликвидности при наступлении кризисной ситуации.

С целью контроля уровня риска ликвидности Банк на постоянной основе проводит анализ активов и пассивов по срокам востребования/погашения. При этом, для расчета Банк учитывает только активы первой категории качества, минимизируя тем самым, влияние кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2014 нормативы ликвидности составили:

H2 = 76,94% (нормативно минимально допустимое значение обязательного норматива мгновенной ликвидности составляет 15,0%);

H3 = 87,22% (нормативно минимально допустимое значение обязательного норматива текущей ликвидности составляет 50,0%);

H4 = 13,96% (нормативно максимально допустимое значение обязательного норматива долгосрочной ликвидности составляет 120,0%).

5.4 Рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый).

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Расчет величины рыночного риска (включая валютный, процентный и фондовый) производится банком на регулярной основе в соответствии с нормативными актами Банка России.

- **Процентный риск.**

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

Управление процентным риском проводится в том числе путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; формирования портфеля финансовых инструментов, оптимизирующих процентный риск, а так же на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску.

- **Валютный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В Банке осуществляется оперативный контроль состояния открытых валютных позиций в пределах лимитов, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на основании информации о конверсионных сделках и сделках с ценными бумагами, совершаемых подразделениями Банка, об обменных операциях, совершаемых кассой Банка, прочих операциях, влекущих изменение валютной позиции.

В случае возникновения ситуации, способной повлечь за собой увеличение риска превышения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции, Банком своевременно принимаются меры для проведения оперативных мероприятий в целях регулирования величины открытых валютных позиций.

Банк на ежедневной основе осуществляет расчет суммы открытых валютных позиций.

По состоянию на 01.01.2014 сумма ОВП составила 1 556,0775 тыс. руб., что составляет 0,2595% к величине капитала (по состоянию на 01.01.2014 собственные средства Банка (капитал) составили 599 658 тыс. руб.).

- **Фондовый риск.**

Фондовый риск - это риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг. Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Для ограничения риска Банком используются: лимиты на эмитентов; лимиты на группы рыночных ценных бумаг; ежедневный мониторинг величины фондового риска. Система управления рисками предусматривает контроль соблюдения лимитов на операции с ценными бумагами и мониторинг динамики развития фондового рынка, позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

5.5 Правовой риск.

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет:

своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ;

обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов; разработку типовых форм используемых в работе договоров, анализ заключаемых договоров и сделок;

ведение аналитической базы событий правового риска;

ограничение уровня правового риска (установление лимитов);

применяет иные меры регулирования правового риска.

Контроль возможного нарушения контрагентами и Банком условий заключенных договоров осуществляется на регулярной основе.

Контроль изменений требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности, внесения изменений в учредительные документы контролируется квалифицированными сотрудниками юридического управления Банка. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.), Банк учитывает в своей работе появившуюся информацию.

Банком отслеживается появление новой судебной практики, кроме того, результаты текущих судебных процессов в которых участвует Банк, анализируются и оцениваются, исходя из характера каждого конкретного дела.

5.6 Стратегический риск.

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально– технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

На период 2014-2016 гг. Банком принята стратегия развития, определившая основные цели развития Банка, приоритетные направления развития бизнеса в области обслуживания клиентов и кредитных услуг, продуктовую ориентацию, направления развития и т.д.

В целях управления стратегическим риском Банком на ежегодной основе осуществляется бизнес–планирование /финансовое планирование.

Контроль выполнения утвержденных планов проводится на основе анализа регулярных отчетов о выполнении целевых показателей, подготавливаемых с периодичностью не реже чем один раз в шесть месяцев.

На постоянной основе проводится анализ макроэкономической ситуации, конкурентной среды, изменения действующего законодательства.

Кроме того, Банком на периодической основе проводится SWOT – анализ, результаты которого позволяют выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Также Банком на постоянной основе производится оценка показателя управления стратегическим риском – ПУ 6 в соответствии с критериями Указания Банка России № 2005-У.

5.7 Риск потери деловой репутации.

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

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т.

Банк использует следующие методы минимизации риска потери деловой репутации:

- мониторинг СМИ и популярных среди клиентов Банка сайтов в сети Интернет на предмет выявления негативных публикаций, которые могут повлиять на репутацию Банка;
- постоянный мониторинг сведений о деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций;
- оперативное выявление внутренних источников (первопричин) возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидация в возможно короткие сроки;
- внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры, а также принципов делового этикета и профессиональной этики;
- организация работы с жалобами клиентов и контрагентов, использование предложений клиентов Банка в совершенствовании его работы;
- совершенствование системы раскрытия информации в целях обеспечения надлежащей полноты и качества раскрытия информации Банком;
- ведение аналитической базы риска потери деловой репутации;
- ограничение (лимитирование) риска потери деловой репутации.

5.6 Операционный риск.

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

Для оценки операционного риска в Банке используются принципы и подходы, рекомендованные Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Управление операционным риском в банке осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Расчет размера операционного риска производится банком на постоянной основе в соответствии с Положением Банка России № 346-П.

По состоянию на 01.01.2014 ОПР (операционный риск) = 48 024 тыс. руб.

6. Информация по сегментам деятельности Банка.

Внутренние структурные подразделения кредитной организации, осуществлявшие деятельность в 2013 году:

1. Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» в г. Сочи
Адрес: 354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Навагинская, д. 16;
2. Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Петровский»
Адрес: 194044, Россия, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, д. 14, лит. А, пом. 9Н;
5. Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» в г. Уфа
Адрес: 450029, Республика Башкортостан, г. Уфа, Орджоникидзевский р-н, ул. Ульяновых, д. 65, корп. 10;
6. Дополнительный офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Рогожский»
Адрес: 111024, Россия, г. Москва, ул. Старообрядческая, д. 46 «а».
7. Дополнительный офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Знаменский»
Адрес: 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., дом 4
8. Дополнительный офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Дзержинский»
Адрес: 140091, Московская область, г. Дзержинский, ул. Энергетиков, д. 24
9. Дополнительный офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Дмитровский»
Адрес: 127238, г. Москва, 3-й Нижнелихоборский проезд, дом 1А

ЗАО «СМАРТБАНК» на момент составления годового отчета не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

В условиях нестабильной финансовой ситуации на рынке банковских услуг в политике банка в области развития региональной сети основной акцент делается не на количество подразделений, а на эффективность их деятельности. С этой целью 25 марта 2013г. на заседании Совета Директоров ЗАО «СМАРТБАНК» было принято решение о закрытии Дополнительных офисов ЗАО «СМАРТБАНК» «Дзержинский» и «Дмитровский» (Протокол №07-13 от 25.03.2013). За период работы этих офисов банком было получено около 4 000 тыс. руб. операционного дохода, что составляет около 1,5% от совокупного дохода Банка и потрачено около 7 000 тыс. руб. на содержание этих офисов, что составляет около 3,5% от совокупных расходов Банка. Таким образом, за период работы этих двух дополнительных офисов Банк понес убытки в размере около 3 000 тыс. руб., при

альтернативном размещении этих средств в кредиты юридическим лицам по ставке 16% годовых Банк получал бы ежемесячный доход около 40 тыс. руб.

Изменения в территориальной структуре проводимых банком в 2013 году операциях наглядно представлены в таблице ниже.

<i>Географический регион</i>	<i>Объем операций по депозитам</i>			<i>Объем операций по кредитам</i>		
	<i>% на 01.01.2014</i>	<i>% на 01.01.2013</i>	<i>отклонение</i>	<i>% на 01.01.2014</i>	<i>% на 01.01.2013</i>	<i>отклонение</i>
Москва	81,10	84,11	-3,01%	84,16	97,19	-13,03%
Санкт-Петербург	16,13	13,31	2,82%	11,68	0	11,68%
Сочи	2,02	1,70	0,32%	4,16	2,81	1,35%
Уфа	0,75	0,88	-0,13%	0	0	0

Региональный характер деятельности банка накладывает ряд особенностей. В частности, большая часть операций сосредоточена в Москве. Но за 2013 год активно стали работать и развиваться офисы в Санкт-Петербурге и Сочи, что доказывает все большее доверие к Банку со стороны клиентов. Банк и в дальнейшем будет придерживаться политики развития регионов.

7. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы.

	<i>Акционеры</i>		<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
<i>Кредиты клиентам:</i>						
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	4 683	4 582	62 619	-
<i>Включение в состав связанных сторон</i>	-	-	-	7 258	-	17 544
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	-	-	6 551	19 155	48 805	81 110
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	-	-	-8 083	-26 312	-58 778	-36 035
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	-	-	3 151	4 683	52 646	62 619
<i>Процентные доходы</i>	-	-	183	1 327	13 234	6 220

Средства клиентов:

<i>Остаток на 1 января</i>	45	39	14 287	8 049	1 679 247	-
<i>Включение в состав связанных сторон</i>	-	-	677	836	-	1 415 499
<i>Получено средств в течение года</i>	2 041	1 709	203 687	921 697	3 292 873	3 845 200
<i>Выплачено средств в течение года</i>	-2 080	-1 703	-198 308	-916 295	-3 296 427	-3 581 452
<i>Выбытие из состава связанных сторон</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	6	45	20 343	14 287	1 675 693	1 679 247
Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя):						
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Получено средств в течение года</i>	-	-	-	-	-	12 000
<i>Выплачено средств в течение года</i>	-	-	-	-	-	-12 000
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Процентные расходы</i>		-	339	426	22	8 256
<i>Комиссионные доходы</i>	3	3	3	-	1	-
<i>Остатки кредитных линий - исходящий остаток на конец года</i>	-	-	549	2 352	393	39
<i>Полученные гарантии и поручительства</i>	-	-	700	8 013	-	-

Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками руководства Банка и компаниями, на которые руководство Банка оказывает существенно влияние.

8. Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу.

Выплаты управленческому персоналу за 2013 год составили 11 532 тыс. руб. (за 2012 год 11 684 тыс. руб.).

По окончании 2013 года Банк не планирует осуществлять работникам краткосрочные выплаты, вознаграждения после окончания трудовой деятельности и прочие долгосрочные вознаграждения.

Списочная численность на 01.01.2014 составила - 158 чел., в том числе управленческий персонал - 7 чел.. Списочная численность персонала на 01.01.2013г. составила 128 чел., в том числе управленческого персонала – 7 чел..

Банком были разработаны и введены в действие с 15.06.2013 карты KPI.

Премирование работников осуществляется на основании Положения об оплате труда работников ЗАО «СМАРТБАНК», утвержденное Советом директоров Банка 02.09.2013 и введенное в действие с 09.09.2013.

Распределение стимулирующих выплат для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности осуществляется Советом Директоров на основании сводного отчета финансово-экономического Управления, Управления рисками и Службы внутреннего контроля по итогам деятельности Банка в целом за отчетный квартал, содержащего в том числе предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат, а также по изменению/пересмотру коэффициентов KPI, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

9. События после отчетной даты

После отчетной даты произошло существенное снижение валюты баланса Банка.

Существенные изменения в составе активов за отчетный период:

- 27.02.2014г. реализовано отступное (имущественный комплекс) в размере 273 239 тыс. руб. (5,74% от валюты баланса за 26.02.2014г.);

- 28.02.2014г. реализованы вложения в паи ЗПИФ в размере 204 350 тыс. руб. (4,55% от валюты баланса за 27.02.2014г.);

- в 1 квартале 2014 года была продана значительная часть кредитного портфеля:

	на 01.04.2014 года	на 01.01.2014 года	Увеличение (+) Уменьшение (-)
<i>Кредитный портфель</i>	1 076 172	2 119 885	-1 043 713

Существенные изменения в составе обязательств за отчетный период:

- снижение остатков на расчетных и депозитных счетах юридических лиц;

- снижение величины созданных резервов.

	на 01.04.2014 года	на 01.01.2014 года	Увеличение (+) Уменьшение (-)
--	--------------------------	--------------------------	----------------------------------

Фактически созданный резерв	117 235	271 003	-153 768
Остатки средств на счетах клиентов-юридических лиц	415 195	2 209 257	-1 794 062

Заместитель Председателя Правления



Халилюлин И.Ф.

Заместитель Председателя Правления-
Главный бухгалтер



Коротченко И.А.

М.П.  
Исполнитель: Попова Н.В.
Телефон +7 (495) 984 105-98

22 апреля 2014 года