

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 2013 ГОД**

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - Открытое акционерное общество "НБД-Банк". Сокращенное наименование – ОАО «НБД-Банк» (далее – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27.07.1992 г. Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2013 года.

Данные годовой отчетности за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2013 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

На 31.12.2013 года Банк не возглавлял банковскую (консолированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 31.12.2013 г. Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299.

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ☐ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 18.07.2012 г., без ограничения срока действия;
- ☐ Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 052-03267-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 29.11.2000 г., без ограничения срока действия;
- ☐ Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 052-09644-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 08.11.2006 г., без ограничения срока действия;
- ☐ Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 052-04178-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 20.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- ☐ Лицензия биржевого посредника № 1240 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ, выданная Комиссией по товарным биржам Федеральной службы по финансовым рынкам, дата выдачи – 02.09.2008 г., без ограничения срока действия;
- ☐ Лицензия № 1 на право распространения шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.;
- ☐ Лицензия № 2 на право осуществления технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи - 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.;
- ☐ Лицензия № 3 на предоставление услуг в области шифрования информации, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.

Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- ☐ Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ☐ Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- ☐ Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- ☐ Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- ☐ Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ☐ Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ☐ Выдача банковских гарантий;
- ☐ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- ☐ Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- ☐ Лизинговые операции;
- ☐ Оказание консультационных и информационных услуг;
- ☐ Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- ☐ Осуществление дилерской деятельности;
- ☐ Осуществление депозитарной деятельности.

На 1 января 2014 года сеть Банка включала в себя головной офис, 19 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, 1 кредитно-кассовый офис в Ивановской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Пензенской и Кировской областях. В Банке были открыты два представительства, первое в г. Йошкар-Ола (Республика Марий Эл), второе - в г.Саров (Нижегородская область). В августе 2013 года представительство Банка в г.Саров было реорганизовано в дополнительный офис в г.Саров. В представительстве Банка предприятия малого и среднего бизнеса получают информацию по предлагаемым Банком услугам, что значительно упрощает процесс принятия решений по подбору необходимых кредитных продуктов и схем финансирования предприятий. Банк не имеет филиалов. На конец 2013 года сеть банкоматов включала в себя 27 единиц оборудования, расположенных на территории г. Нижнего Новгорода и Нижегородской области. Все дополнительные, кредитно-кассовый и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Чистая прибыль банка за 2013 год составила 408 302 тыс. руб. (2012: 214 088 тыс. руб.). Собственный капитал Банка на 31.12.2013 года вырос на 350 265 тыс. руб. (или на 14,6%) и составил 2 745 582 тыс. руб. (2012: 2 395 317 тыс. руб.). Активы Банка за истекший год увеличились на 7.0% и составили на конец 2013 года 16 083 001 тыс. руб. (2012: 15 027 801 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования реального сектора экономики; операции с ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

На момент подготовки Годовой отчетности органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2013 года не принималось.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

В 2013 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Недвижимое имущество и земля, используемые в собственной деятельности Банка, учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации недвижимого имущества. Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения.

Банк не вносил в учетную политику на 2013 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложены ниже:

☐ Справедливая стоимость

В отношении портфеля ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, Банк применяет рыночные цены, основанные на биржевой статистике.

Если для финансового актива или обязательства не существует активного рынка, Банк использует сопоставимые финансовые инструменты, методы оценки или, в качестве последнего источника, оценку руководства (в отчетном и сопоставимом периодах данный подход не использовался).

☐ Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк создает резервы под обесценение ссуд для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает, что учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, являются ключевым источником неопределенности в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на анализе последних результатов деятельности заемщиков;

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками, которые могут возникнуть в будущем, потребует от Банка досоздания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

☐ Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов, в настоящей годовой отчетности, рассчитаны исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

☐ Налог на прибыль

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. В этом случае Банку могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2013 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов Банка, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям и административно-хозяйственных расходов, начислением взноса за 4 квартал 2013 года в Агентство по страхованию вкладов, с начислением налога на прибыль. Также, в 2013 году бухгалтерскими проводками СПОД были отражены операции по переоценке групп однородных объектов основных средств «Здания и сооружения» и «Земля», а также было отражено влияние обесценения групп однородных объектов «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду», «Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду» и «Внеоборотные запасы».

Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению чистой прибыли Банка, полученной за 2013 год на сумму 42 618 тыс. руб. Операции СПОД по переоценке объектов основных средств «Здания и сооружения» и «Земля» увеличили сумму собственного капитала Банка на сумму 34 540 тыс. руб.

Некорректирующие события после 31.12.2013 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В учетную политику Банка на 2014 год внесены изменения, касающиеся учета отложенных налоговых активов и обязательств.

В соответствии с учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения №385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В течение 2013 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

По состоянию на 31.12.2013 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах:

	2013	2012
Наличные денежные средства	479 778	374 342
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	421 139	362 918
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	42 803	27 902
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	326 325	365 796
Прочие размещения на организованных рынках	36 340	156 274
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 306 385	1 287 232

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию на 31.12.2013 г.	741 506	194 875	351 521	18 483	1 306 385
По состоянию на 31.12.2012 г.	603 919	362 591	308 666	12 056	1 287 232

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

	2013	2012
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	86 377	100 013
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	13 016	16 430
Итого обязательные резервы	99 393	116 443

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

На отчетную дату объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 222 986 тыс. руб. (2012: 789 397 тыс. руб.), в том числе:

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	190 276	754 502
Корпоративные акции	6 138	8 759
Корпоративные акции, переданные без прекращения признания по договорам займа	26 572	26 136
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 986	789 397

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Облигации ОФЗ выпускаются с дисконтом к номиналу, срок их погашения приходится на 2014 - 2019 год (2012: 2013-2019 года.), а купонный доход составляет 7,0%-7.50% годовых (2012: 6.1%-7.5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены ОФЗ справедливой стоимостью 111,920 тыс. руб. (2012: не было), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

В состав корпоративных акций входят ценные бумаги, переданные без прекращения признания в сумме 26 572 тыс. руб. (2012: 26 136 тыс. руб.).

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, размещены в рублевые долговые обязательства и рублевые долевые ценные бумаги экономических субъектов Российской Федерации.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

В соответствии с принятой учетной политикой в качестве справедливой стоимости принимается рыночная цена ценной бумаги выпуска, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей, на фондовой секции иной биржи), с учетом следующего:

В общем случае используются рыночные цены, рассчитываемые организаторами торговли, к торгам которых Банк допущен в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. В случае если ценная бумага не обращается на торгах организатора торговли, используется рыночная цена организатора торговли, динамику изменения которой показывает в своем отчете эмитент ценных бумаг.

До первого расчета рыночной цены ценной бумаги в качестве ее справедливой стоимости используется средневзвешенная цена размещения, а впоследствии – вторичных торгов ценными бумагами у организатора торгов.

Для ценных бумаг с международным идентификационным кодом ценной бумаги (ISIN), не обращающихся на биржах в Российской Федерации, справедливая стоимость определяется на основе текущих рыночных котировок на покупку (bid) биржи, к которой у Банка имеется доступ.

При отсутствии котировок активного рынка оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенные на основе рыночного, доходного или иных методов, отличаются друг от друга не более чем на 10%.

У Банка нет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам краткосрочные кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

За 2013 год чистая ссудная задолженность банка увеличилась на 1 103 918 тыс. руб. (на 10.6%) и на конец 2013 года составила 10 725 654 тыс. руб. (2012: 9 661 193 тыс. руб.).

	2013	2012
Депозиты в Банке России	140 000	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	114 728	206 097
Ссудная задолженность органов местной власти	17 000	13 500
Ссудная задолженность предприятий малого и среднего бизнеса	6 302 039	5 386 542
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 242 392	3 026 054
Ссудная задолженность прочих корпоративных клиентов	314 968	642 884
Лизинг (финансовая аренда)	166 302	141 687
Ипотечные жилищные ссуды	60 916	39 987
Автокредиты	551	3 466
Иные потребительские ссуды	1 207 522	1 002 283
Итого ссудная задолженность	11 566 418	10 462 500
За минусом созданных резервов	(840 764)	(801 307)
Итого чистая ссудная задолженность	10 725 654	9 661 193

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	2013	2012
оптовая и розничная торговля, ремонт	3 982 610	3 439 731
операции с недвижимым имуществом	1 389 428	1 158 252
транспорт и связь	1 265 884	1 511 041
обрабатывающие производства	1 062 237	898 051
физические лица	1 038 774	841 979
строительство	515 902	332 040
финансовая деятельность	254 728	206 097
производство автомобилей	251 346	213 231
лизинг	164 093	138 114
обработка древесины и производство изделий из дерева	160 598	145 206
производство пищевых продуктов	151 048	173 006
производство машин и оборудования	78 923	81 195
химическое производство	49 560	91 867
издательская и полиграфическая деятельность	35 120	29 010
завершение расчетов (овердрафт)	31 460	70 313
кредиты местным органам власти	17 000	13 500
сельское хозяйство	6 927	25 997
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	9 800
производство готовых металлических изделий	-	893
прочие виды деятельности	270 016	281 870
Итого чистая ссудная задолженность	10 725 654	9 661 193

Информация о балансовой стоимости чистой ссудной задолженности по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2013 г.	9 950 281	745 729	29 644	10 725 654
По состоянию на 31.12.2012 г.	8 782 376	858 977	19 840	9 661 193

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения:

По состоянию на 31.12.2013 г.:

	До востребо- вания и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	254 728	-	-	-	-	-	254 728
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	628 237	2 069 924	1 189 910	682 467	1 433 129	4 467 259	10 470 926
Итого	882 965	2 069 924	1 189 910	682 467	1 433 129	4 467 259	10 725 654

По состоянию на 31.12.2012 г.:

	До востребо- вания и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	206 097	-	-	-	-	-	206 097
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	477 605	1 999 355	971 113	595 156	1 053 209	4 358 658	9 455 096
Итого	683 702	1 999 355	971 113	595 156	1 053 209	4 358 658	9 661 193

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	2013	2012	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	9 471 317	8 607 499	863 818
Ивановская область	199 949	223 678	-23 729
Владимирская область	415 286	286 763	128 523
Кировская область	125 387	124 377	1 010
Пензенская область	146 982	145 717	1 265
Чувашская республика	104 320	110 832	-6 512
Марий Эл	7 685	6 230	1 455
г. Москва и Московская область	240 000	142 429	97 571
<i>Страны ОЭСР</i>	14 728	13 668	1 060
Итого чистая ссудная задолженность	10 725 654	9 661 193	1 064 461

В 2013 году объем кредитов заемщикам, осуществляющим свою коммерческую деятельность в Нижегородской области увеличился на 863 818 тыс. руб. (2012: 609 514 тыс. руб.). Объем кредитов заемщикам, осуществляющим свою коммерческую деятельность в смежных с Нижегородской областью регионах, увеличился на 102 012 тыс. руб. (2012: 201 394 тыс. руб.).

На 31.12.2013 года объем вложений банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 2 660 756 тыс. руб. (2012: 2 062 821 тыс. руб.). В общем портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, составляет 2 660 756 тыс. руб. Оставшиеся ценные бумаги в сумме 104 тыс. руб. (2012: 104 тыс. руб.) отражены по себестоимости за вычетом резерва под обесценение в сумме 104 тыс. руб. (2012: 103 тыс. руб.).

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	533 588	-
Субфедеральные облигации	395 341	264 931
Облигации банков	807 524	607 852
Корпоративные облигации	924 303	1 190 038
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	104	104
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 660 860	2 062 925
За вычетом резервов под обесценение	(104)	(104)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 660 756	2 062 821

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Облигации ОФЗ выпускаются с дисконтом к номиналу, срок их погашения приходится на 2014 - 2019 год (2012: не было), а купонный доход составляет 6,2%-7.50% годовых (2012: не было).

Субфедеральные облигации включают облигации с погашением в 2016 - 2020 годах (2012: 2015 - 2017 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.35%-10.65% годовых (2012: 9.2%-10.65% годовых).

Облигации банков включают облигации с погашением (или офертой) в 2014-2016 годах (2012: 2013-2014 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.7%-11.25% годовых (2012: 8.5%-12.5% годовых).

Корпоративные облигации включают облигации с погашением (или офертой) в 2014-2020 годах (2012: 2013-2017 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.65%-12.9% годовых (2012: 8.6%-13.0% годовых).

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Данные ценные бумаги относятся к Уровню 3 в соответствии с МСФО 7.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 480,018 тыс. руб. (2012: 665,295 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

Все долговые ценные бумаги были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до ВВВ по шкале Fitch Ratings.

Все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, размещены в рублевые долговые обязательства и долевые ценные бумаги экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации

Вложения Банка в основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также материальные запасы представлены в следующей таблице:

	2013	%	2012	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	618 270	60.3%	610 834	52.7%
Оборудование	72 980	7.1%	68 636	5.9%
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	207 703	20.3%	282 574	24.4%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	81	0.0%	4 770	0.4%
Нематериальные активы	244	0.0%	316	0.0%
Материальные запасы	2 262	0.2%	2 248	0.2%
Внеоборотные запасы	124 138	12.1%	190 670	16.4%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	1 025 678	100.0%	1 160 048	100.0%
За вычетом резервов под обесценение	(111 365)		(187 291)	
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	914 313		972 757	

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Земля и недвижимость по состоянию на 31 декабря 2013 года были переоценены по рыночной стоимости с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывалась на данных, содержащихся в отчете независимого оценщика - Общество с ограниченной ответственностью «Центр оценки «Выбор», имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Сведения об оценщиках:

Чепурченко Татьяна Николаевна:

- согласно выписке из реестра саморегулируемой организации оценщиков и свидетельству о членстве в саморегулируемой организации оценщиков является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков от 09.07.2007 г. регистрационный № 000299. Адрес местонахождения СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»: г. Москва, 1-й Басманный переулок, д. 2а, оф.1;

- имеет диплом о профессиональной переподготовке ПП № 826576 от «9» декабря 2004 года выданный Межотраслевым институтом повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров Нижегородского государственного архитектурно-строительного университета по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности. Оценки стоимости предприятия (бизнеса)»;

- имеет Свидетельство о повышении квалификации регистрационный номер 02471 от «24» сентября 2010 года, выданное государственным образовательным учреждением высшего профессионального образования «Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет» по программе «Оценочная деятельность»;

- деятельность оценщика застрахована в открытом акционером обществе «АльфаСтрахование». Страховой полис №5491R/776/00014/3. Срок действия полиса: с «15» мая 2013 года по «14» мая 2014 года. Страховая сумма 3 000 000 рублей.

Куватова Нина Дмитриевна:

- согласно выписке из реестра саморегулируемой организации оценщиков и свидетельству о членстве в саморегулируемой организации оценщиков является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков от 07.07.2008 г. регистрационный № 004679. Адрес местонахождения СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»: г. Москва, 1-й Басманный переулок, д. 2а, оф.1;

- имеет диплом о профессиональной переподготовке ПП № 791092 от «17» июня 2008 года выданный государственным образовательным учреждением высшего профессионального образования «Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет» по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;

- деятельность оценщика застрахована в ОСаО ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Страховой полис № 2756 к договору №433-121121/12/0321R/776/00001/2 от 23 июля 2012 г. Срок действия полиса: с «01» января 2013 года по «30» июня 2014 года. Лимит ответственности (страховая сумма) по договору (полису) страхования установлен в размере 300 000 рублей.

Бевза Светлана Михайловна:

- согласно выписке из реестра саморегулируемой организации оценщиков и свидетельству о членстве в саморегулируемой организации оценщиков является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков от 26 января 2009 г. регистрационный № 005313. Адрес местонахождения СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»: г. Москва, 1-й Басманный переулок, д. 2а, оф.1;

- имеет диплом о профессиональной переподготовке ПП № 791044 от «06» мая 2008 года выданный Межотраслевым институтом повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров Нижегородского государственного архитектурно-строительного университета по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности. Оценки стоимости предприятия (бизнеса)»;

- деятельность оценщика застрахована в Страховом открытом акционерном обществе «Военно-страховая компания». Страховой полис № 12088B4004068. Срок действия полиса: с «16» ноября 2012 года по «15» ноября 2013 года. Лимит ответственности (страховая сумма) по договору (полису) страхования установлен в размере 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

Батурина Елена Александровна:

- согласно выписке из реестра саморегулируемой организации оценщиков и свидетельству о членстве в саморегулируемой организации оценщиков является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков от 08 декабря 2010 г. регистрационный № 0008939. Адрес местонахождения СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»: г. Москва, 1-й Басманный переулок, д. 2а, оф.1;

- имеет диплом о профессиональной переподготовке ПП № 705804 от «10» ноября 2005 года выданный Межотраслевым институтом повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров Нижегородского государственного архитектурно-строительного университета по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;

- деятельность оценщика застрахована в ОСаО ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Страховой полис № 2713 к договору №433-121121/12/0321R/776/00001/2 от 23 июля 2012 г. Срок действия полиса: с «01» января 2013 года по «30» июня 2014 года. Лимит ответственности (страховая сумма) по договору (полису) страхования установлен в размере 300 000 рублей.

Лебедев Игорь Всеволодович:

- согласно выписке из реестра саморегулируемой организации оценщиков и свидетельству о членстве в саморегулируемой организации оценщиков является членом СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков от 20 октября 2009 г. регистрационный № 006060.

Адрес местонахождения СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»: г. Москва, 1-й Басманный переулок, д. 2а, оф.1;

- имеет диплом о профессиональной переподготовкеПП № 454337 от «10» июня 2002 года выданный Межотраслевым институтом повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров (МИПК ННГАСУ) по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности. Оценки стоимости предприятия (бизнеса)»;

- имеет Свидетельство о повышении квалификации, выданное государственным образовательным учреждением высшего профессионального образования «Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет» по программе «Оценочная деятельность»: регистрационный номер 02466 от «24» сентября 2010 года.

- деятельность оценщика застрахована в ОСаО ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Страховой полис № 2760 к договору №433-121121/12/0321R/776/00001/2 от 23 июля 2012 г. Срок действия полиса: с «01» января 2013 года по «30» июня 2014 года. Лимит ответственности (страховая сумма) по договору (полису) страхования установлен в размере 300 000 рублей.

Услуги по оценке оказывались в соответствии с Федеральным законом РФ от 29.07.98 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», с Федеральными стандартами оценки и Сводом стандартов Российского общества оценщиков. Оценка земли и недвижимости производилась с применением затратного, сравнительного и доходного методов. Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка. В соответствии с заключенным договором на оценку объектов основных средств, Оценщик принял ответственность за достоверность результатов в пределах имеющейся у него страховой защиты.

По состоянию на 31.12.2013 г.

Наименование групп объектов основных средств	Стоимость объектов до переоценки / обесценения			Стоимость объектов после переоценки / обесценения		
	Балан- совая стоимость	Накоп- ленный износ	Остаточная стоимость	Балан- совая стоимость	Накоп- ленный износ	Остаточная стоимость
Недвижимость и земля	731 301	130 509	600 792	753 156	134 886	618 270
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	315 881	19 411	296 470	227 114	19 411	207 703
Внеоборотные запасы	149 298	-	149 298	124 138	-	124 138
Итого:	1 196 480	149 920	1 046 560	1 104 408	154 297	950 111

Общая сумма прочих активов на конец 2013 года составила 153 514 тыс. руб. (2012: 137 958 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Начисления по процентным доходам	49 010	47 304
Предоплата услуг финансовых институтов	15 926	18 399
Начисления по непроцентным доходам	10 874	10 381
Расчеты по операциям с ценными бумагами	9 262	1 450
Итого прочих финансовых активов	85 072	77 534
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам в ходе реализации лизинговых сделок	33 401	24 318
Предоплата по хозяйственным операциям	24 589	29 760
Расходы будущих периодов	26 053	23 505
Прочее	83	1 374
Итого прочих нефинансовых активов	84 126	78 957
Итого прочих активов	169 198	156 491
За вычетом резервов под прочие активы	(15 684)	(18 533)
Итого прочие активы за вычетом резерва	153 514	137 958

Доля просроченных активов в прочих активах Банка уменьшилась на 5,5% по сравнению с 31.12.2012 года и по состоянию на 31.12.2013 года составила 13 582 тыс. руб. (2012: 14 366 тыс. руб.). Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 13 282 тыс. руб. (2012: 13 835 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва, в том числе,

	2013	2012
Просроченные проценты по ссудной задолженности	2 298	3 529
Просроченная задолженность по непроцентным доходам	11 265	10 798
Просроченная задолженность по пластиковым картам	19	39
Итого просроченная задолженность	13 582	14 366
За вычетом резервов под прочие просроченные активы	(13 282)	(13 835)
Итого просроченные прочие активы за вычетом резерва	300	531

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2013	135 356	17 885	273	153 514
По состоянию на 31.12.2012	117 202	20 386	370	137 958

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 31.12.2013 г. являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	2013	% в обяза- тельствах	2012	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	2 470 352	19%	2 044 552	15%
Средства корпоративных клиентов	3 308 047	25%	3 989 263	32%
Средства физических лиц	6 749 062	51%	6 008 043	47%
Выпущенные долговые обязательства	429 451	3%	304 927	3%
Итого привлеченные средства	12 956 912	98%	12 346 785	97%
Всего обязательства	13 311 778		12 670 133	

Информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях в разрезе отдельных видов счетов представлена в следующей таблице:

	2013	2012
Средства на корреспондентских счетах	1 341	831
Кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	751 114	465 835
Займы по международным программам	1 717 897	1 577 886
Итого средства кредитных организаций	2 470 352	2 044 552

Программы поддержки малого и среднего бизнеса предусматривают предоставление среднесрочных кредитов негосударственным компаниям, годовая выручка которых не превышает 1 млрд. руб., а численность персонала – 250 человек. Банк принимает на себя кредитный риск по выданным в рамках данных программ кредитам.

Развитие долгосрочного сотрудничества с международными финансовыми организациями в отчетном году являлось одним из важнейших направлений деятельности Банка. Совместные программы с зарубежными партнерами позволили банку привлекать в Нижегородский регион средства для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.

Займы по международным программам поддержки малого и среднего бизнеса и содействия международной торговле (TFP) включают следующие позиции:

	2013	2012
Средства Европейского банка реконструкции и развития (EBRD)	1 161 897	1 184 139
Средства Международной финансовой корпорации (IFC)	300 000	200 000
Средства Евразийского банка развития (ЕАБР)	256 000	160 000
Средства Черноморского банка торговли и развития (BSTDB)	-	33 747
Итого займы по международным программам	1 717 897	1 577 886

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных, текущих счетах и счетах международных финансовых организаций - не банков.

На 31.12.2013 г. сумма привлеченных ресурсов составила 10 057 109 тыс. руб. (2012: 9 997 306 тыс. руб.).

	2013	2012
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 753 763	2 991 479
Займы по международным программам	526 234	849 384
Срочные депозиты	28 050	148 400
Итого средств юридических лиц	3 308 047	3 989 263
Физические лица		
Текущие счета	181 539	222 603
Вклады	6 567 523	5 785 440
Итого средств физических лиц	6 749 062	6 008 043
Итого средств клиентов	10 057 109	9 997 306

Займы по международным программам поддержки малого и среднего бизнеса включают следующие позиции:

	2013	2012
Средства Фонда DWM Income Funds S.C.A	280 000	280 000
Средства World Business Capital	180 776	204 912
Средства Фонда responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	65 458	60 745
Средства Голландского фонда развития (FMO)	-	303 727
Итого займы по международным программам	526 234	849 384

В декабре 2013 года Банк возвратил Голландскому Фонду развития (FMO) привлеченный в 2008 году субординированный займ в размере \$10 млн.

По состоянию на 31.12.2013 г. по статье «Выпущенные долговые обязательства» в балансе Банка отражены выпущенные собственные векселя в сумме 429 451 тыс. руб. (2012: 304 927 тыс. руб.).

	2013	2012
Собственные выпущенные процентные векселя	428 451	303 727
Собственные выпущенные беспроцентные векселя	1 000	1 200
Итого выпущенные долговые обязательства	429 451	304 927

Собственные выпущенные процентные векселя включают следующие позиции:

	Дата размещения	Срок погашения	Процентная ставка	2013
ResponsAbility Global Microfinance Fund (USD 6,000,000)	июнь 2011	июнь 2014	6m LIBOR + 4%	196 376
ResponsAbility Mikrofinanz-Fonds (USD 2,000,000)	июнь 2011	июнь 2014	6m LIBOR + 4%	65 458
ResponsAbility Microfinance Leaders (USD 2,000,000)	июнь 2011	июнь 2014	6m LIBOR + 4%	65 458
ResponsAbility Global Microfinance Fund (в рублях)	июнь 2013	сентябрь 2015	fixed 11.25%	55 830
ResponsAbility Mikrofinanz-Fonds (в рублях)	июнь 2013	сентябрь 2015	fixed 11.25%	39 879
Прочие (в рублях)				5 450
Итого выпущенных процентных векселей				428 451

Общая сумма прочих обязательств на конец 2013 года составила 345 041 тыс. руб. (2012: 320 180 тыс. руб.). Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Наращенные процентные расходы	246 443	207 688
Кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	32 108	54 205
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 719	2 117
Расчеты по покупке валюты		
Итого прочих финансовых обязательств	281 270	264 010
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы по оплате лизингового оборудования	15 078	23 446
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	24 996	19 015
Обязательства по уплате налога на прибыль	12 094	1 177
Наращенные операционные расходы	10 947	11 807
Доходы будущих периодов	656	725
Итого прочих нефинансовых обязательств	63 771	56 170
Итого прочие обязательства	345 041	320 180

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в следующей таблице:

Прочие обязательства по видам валют	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2013 г.	317 556	23 033	4 452	345 041
По состоянию на 31.12.2012 г.	293 608	22 294	4 278	320 180

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

На 31.12.2013 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. На 31 декабря 2013 и 2012 годов все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 31.12.2013 и на 31.12.2012 годов:

Наименование показателя на 31.12.2013	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 613 284	8 966	8 445	8 445
Аккредитивы	195 528	-	-	-
Выданные гарантии	340 217	1 399	1 380	1 380
Итого	2 149 029	10 365	9 825	9 825

Наименование показателя на 31.12.2012	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 419 653	3 413	3 118	3 118
Аккредитивы	76 385	-	-	-
Выданные гарантии	278 116	50	50	50
Итого	1 774 154	3 463	3 168	3 168

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

В 2013 году Банк провел работы по тестированию активов для оценки наличия признаков возможного обесценения. По результатам проведенного теста расходы на обесценение активов (Земли и недвижимости) составили 113 927 тыс. руб., что отражено по символу 27308 «Другие расходы» формы 0409102 и по статье 19 «Операционные расходы» формы 0409807. Расходы по уценке сверх прошлой переоценки категории «Основные средства: Здания и сооружения» составили 17 062 тыс. руб., что отражено по символу 26306 «Другие расходы» формы 0409102 и по статье 19 «Операционные расходы» формы 0409807.

Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств за 2013 год составили 27 845 тыс. руб. (2012: 23 129 тыс. руб.)

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 16 327 тыс. руб. (2012: убыток 30 135 тыс. руб.)

Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	2013	2012
Налог на прибыль	121 438	87 525
Налог на имущество и земельный налог	20 674	20 769
Расходы по уплате НДС	15 264	14 073
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	708	652
Итого расходы по налогам	158 084	123 019

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий. Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждено «Положение об оплате труда работников ОАО «НБД-Банк», предусматривающее выплату различных видов премий, а также материальной помощи сотрудникам. Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	2013	2012
Фонд начисленной заработной платы работников	335 227	300 660
Другие расходы на содержание персонала, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	4 536	1 432
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	87 887	78 217
Итого расходы	427 650	302 092

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Собственные средства (капитал) Банка на 31.12.2013 г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 2 745 582 тыс. руб. (2012: 2 395 317 тыс. руб.).

Капитал Банка, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе и состоит из двух частей. Основной капитал включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль и фонды, сформированные из прибыли, в том числе нераспределенную прибыль отчетного года после утверждения годового отчета аудиторами. Дополнительный капитал включает фонды переоценки основных средств и ценных бумаг, а также субординированные займы.

В 2012 году Банк конвертировал размещенные привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Дивиденды по данным акциям выплачиваются при условии, что чистая прибыль за истекший год составляет не менее десяти процентов от номинальной стоимости указанных акций, при этом размер дивидендов на каждую привилегированную акцию не может быть менее десяти процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2012 год Годовым собранием акционеров было принято решение направить прибыль, полученную по результатам финансового 2012 года в сумме 20 320 тыс. руб. на выплату дивидендов по привилегированным акциям. Дивиденды по привилегированным именным акциям за финансовый 2012 год были начислены и выплачены в денежной форме из расчета 100 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда. Оставшаяся сумма прибыли в размере 193 768 тыс. руб. была оставлена в распоряжении Банка и зачислена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

В 2013 году резервный фонд не использовался и на 31.12.2013 г. составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала банка.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала должен быть не менее 10% от соотношения Капитала Банка и суммы его активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил 16.8% (2012: 16.3%), превысив установленный минимум в 10%.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			2013	2012
H1	Достаточности капитала	Min 10%	16.8%	16.3%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	66.4%	56.3%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	107.4%	103.0%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90.7%	90.7%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12.7%	16.6%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	114.3%	102.3%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1.0%	1.1%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.8%	1.1%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр. лиц	Max 25%	0.0%	0.0%

Из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2013	2012
<i>Инвестиционные операции, не требующие использования денежных средств</i>		
<i>Приобретение внеоборотных запасов</i>	9 895	29 609
<i>Погашение проблемных кредитов неденежными активами</i>	(9 895)	(17 322)
<i>Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"</i>	-	(2 274)
<i>Погашение задолженности по процентам</i>	-	(10 013)
<i>Итого</i>	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 450 000 тыс. руб. (2012: 450 000 тыс. руб.).

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В целях построения современной системы управления рисками Банком выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

Финансовые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски;
- риск ликвидности
- географический риск.

Нефинансовые риски:

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей финансовых инструментов.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2013 и 2012 годов:

Дата	Капитал	Н1
01.02.2013	2 437 711	16.43%
01.03.2013	2 479 459	16.61%
01.04.2013	2 488 588	16.31%
01.05.2013	2 513 976	16.50%
01.06.2013	2 514 949	16.08%
01.07.2013	2 541 620	16.00%
01.08.2013	2 571 281	15.87%
01.09.2013	2 619 544	16.04%
01.10.2013	2 647 033	16.30%
01.11.2013	2 677 551	16.33%
01.12.2013	2 712 006	16.24%
31.12.2013	2 745 582	16.80%

Дата	Капитал	Н1
01.02.2012	2 317 460	18.21%
01.03.2012	2 334 547	17.86%
01.04.2012	2 351 889	17.59%
01.05.2012	2 359 356	17.92%
01.06.2012	2 368 181	17.58%
01.07.2012	2 350 315	17.27%
01.08.2012	2 364 440	16.21%
01.09.2012	2 393 011	16.24%
01.10.2012	2 399 459	16.26%
01.11.2012	2 410 683	16.47%
01.12.2012	2 437 266	16.64%
31.12.2012	2 395 317	16.30%

Кредитный риск

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- ☐ утвержденной Кредитной политике;
- ☐ стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- ☐ разграничении полномочий при принятии решений;
- ☐ стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- ☐ адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой для работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на одного или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Кредитная политика пересматривается не реже одного раза в 2 года и утверждается Правлением Банка.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Порядок предоставления объема полномочий любого из кредитных комитетов определяется в Кредитной политике банка.

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет Директоров. После выдачи кредита, в зависимости от размера кредитного риска, проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Правление, кредитные комитеты, отдел по управлению кредитными рисками, сектор координации работы кредитных подразделений филиальной сети Банка и Совет директоров. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Отдел учета и контроля ссудных операций и Служба внутреннего контроля Банка.

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах»

По состоянию на 31.12.2013 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	1 695 319	0%	-
II Группа активов	597 230	20%	119 446
III Группа активов	432 660	50%	216 330
IV Группа активов	12 278 069	100%	12 278 069
V Группа активов	-	150%	-
Итого	15 003 278		12 613 845

По состоянию на 31.12.2012 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	853 903	0%	-
II Группа активов	966 465	20%	193 293
III Группа активов	73 812	50%	36 906
IV Группа активов	9 399 825	100%	9 399 825
V Группа активов	-	150%	-
Итого	11 294 005		9 630 024

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран на 31.12.2013 и на 31.12.2012 годов представлено в следующих таблицах:

По состоянию на 31.12.2013 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	479 778	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	520 532	-	-	-
Обязательные резервы	99 393	-	-	-
Средства в кредитных организациях	79 143	326 279	46	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 986	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 710 926	14 728	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 660 756	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	914 313	-	-	-
Прочие активы	137 588	15 926	-	-
Всего активов	15 726 022	356 933	46	-
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	752 455	1 461 897	256 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 523 252	526 766	3 241	3 850
Вклады физических лиц	6 741 443	528	3 241	3 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	6 450	423 001	-	-
Прочие обязательства	311 362	27 827	5 852	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 825	-	-	-
Всего обязательств	10 603 344	2 439 491	265 093	3 850
Чистая балансовая позиция	5 122 678	(2 082 558)	(265 047)	(3 850)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 149 029	-	-	-

По состоянию на 31.12.2012 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	374 342	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	479 361	-	-	-
Обязательные резервы	116 443	-	-	-
Средства в кредитных организациях	184 176	365 753	43	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 397	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 647 525	13 668	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 062 821	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	972 757	-	-	-
Прочие активы	137 957	1	-	-
Всего активов	14 648 336	379 422	43	-
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	466 666	1 417 886	160 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 126 952	861 740	2 333	6 281
Вклады физических лиц	5 993 660	5 769	2 333	6 281
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 200	303 727	-	-
Прочие обязательства	290 058	26 445	3 677	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 168	-	-	-
Всего обязательств	9 888 044	2 609 798	166 010	6 281
Чистая балансовая позиция на 31.12.2012	4 760 292	(2 230 376)	(165 967)	(6 281)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 774 154	-	-	-

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам. Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 31.12.2013 г. составил 840 764 тыс. руб. (2012: 801 307 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

Ниже представлены таблицы об активах, у которых имеются просроченные сроки погашения, по состоянию на 31.12.2013 и на 31.12.2012 годов, в которых отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по ним, предоставленным и не погашенным на отчетную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам):

По состоянию на 31.12.2013 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	76 114	58 110	3 397	301 608	439 229	336 242
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 135	1 757	9 390	167 128	189 410	180 129
Требования по получению процентных доходов	163	252	58	1 878	2 351	1 999
Прочие требования	5 408	5 876	8 636	-	19 920	19 920
Итого	92 820	65 995	21 481	470 614	650 910	538 290
Доля в общем объеме активов	0.6%	0.4%	0.1%	2.9%	4.0%	

По состоянию на 31.12.2012 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	74 566	33 157	58 891	192 950	359 564	254 183
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	20 173	7 799	300	148 739	177 011	110 772
Требования по получению процентных доходов	622	377	178	2 528	3 705	2 998
Лизинг	-	4 097	-	-	4 097	1 428
Прочие требования	5 039	5 798	-	-	10 837	10 837
Итого	100 400	51 228	59 369	344 217	555 214	380 218
Доля в общем объеме активов	0.7%	0.3%	0.4%	2.3%	3.7%	

Ниже приводится информация об объеме реструктурированной задолженности по состоянию на 31.12.2013 года и на 31.12.2012 годов:

Объем реструктурированной задолженности	Сумма	Доля в кредитном портфеле	Доля в активах	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
На 31.12.2013	1 513 366	13.08%	9.41%	137 908	88 744	88 744
На 31.12.2012	1 977 515	18.90%	13.16%	125 393	71 849	71 849

В соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и от 20.03.2006 г. № 283-П Банк классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

По состоянию на 31.12.2013 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	6 365 982	-	-	-
2	3 695 636	134 297	59 899	59 899
3	611 419	138 182	69 096	69 096
4	53 008	29 005	22 215	22 215
5	700 373	700 373	689 554	689 554
Итого	11 426 418	1 001 857	840 764	840 764

По состоянию на 31.12.2012 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	5 814 762	-	-	-
2	3 366 537	103 827	50 947	50 947
3	548 295	131 383	61 393	61 393
4	85 240	55 725	44 842	44 842
5	647 666	647 666	644 125	644 125
Итого	10 462 500	938 601	801 307	801 307

В 2013 году Банком было списано с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам 21 602 тыс. руб. безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов (2012: 40 845 тыс. руб.).

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Ниже приводится информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	2013	2012
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	5 250	-
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	4 335 459	3 339 250
	4 340 709	3 339 250

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%.

По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 годов у Банка нет перезаложенного обеспечения.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск – общее наименование риска ухудшения финансового положения кредитной организации в связи с неблагоприятными колебаниями рыночных цен или процентных ставок финансовых инструментов, используемых кредитной организацией при проведении финансовых операций. В свою очередь, рыночный риск может подразделяться на риски по виду активов и пассивов, финансовых инструментов или обстоятельствам возникновения риска и включает в себя фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР).

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск – риск того, что позиция не будет настолько прибыльна, как это планировалось перед проведением операции, или будет убыточна в связи с колебаниями рыночных цен финансовых инструментов (например, стоимостей ценных бумаг, производных инструментов, курсов валют, рыночных индексов и т.п.).

Для целей управления рыночным риском в Банке разработана и утверждена Политика управления рыночным риском, которая является неотъемлемым компонентом общей политики и системы управления рисками в Банке, объединяясь с ними на основе единых принципов их реализации.

Управление рыночным риском в Банке исходит из его стратегически приоритетных операций – предоставления услуг малому и среднему бизнесу.

Оценка и изменение рыночного риска направлена на анализ следующих финансовых инструментов: ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющиеся в наличии для продажи, которые приобретены Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе (торговый портфель); финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетным ценам на драгоценные металлы; на договоры являющиеся производными финансовыми инструментами.

Органами управления и контроля за рыночными рисками в Банке являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый комитет, Служба внутреннего контроля, а также подразделения, проводящие финансовые операции (Управление казначейских операций, прочие структурные подразделения в части их вовлеченности в финансовые операции); подразделения, обеспечивающие исполнение финансовых операций и производящие оценку и мониторинг рыночных рисков (Расчетный центр и Планово-экономическое управление).

Управление рыночным риском производится посредством:

- планирования структуры активов на различные периоды времени;
- контроля рисков Финансовым комитетом;
- установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

Банк не формирует торговый портфель ценных бумаг. Приобретение долговых ценных бумаг не преследует своей целью реализацию в краткосрочной перспективе. Банковский портфель ценных бумаг Банка выполняет функцию резервной ликвидности и формируется с целью размещения на

рынке долговых инструментов временно свободных денежных средств. Часть портфеля ценных бумаг заложена в Банк России под внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт. Большая часть долговых ценных бумаг представлена облигациями из ломбардного списка и может быть использована для целей рефинансирования в ЦБ РФ. Облигации, которые не входят в ломбардный список, удовлетворяют параметрам для включения в ломбардный список. Минимальный кредитный рейтинг эмитента и/или выпуска ценной бумаги для целей приобретения в банковский портфель установлен финансовым комитетом Банка на уровне «В+» по шкале S&P.

Контроль за общей величиной рыночного риска и соблюдением установленных лимитов обеспечивается на ежедневной основе Расчетным центром. Предоставление информации Расчетным центром о состоянии портфеля ценных бумаг членам Финансового комитета осуществляется на еженедельной основе. Информация о переоценке портфеля ценных бумаг направляется руководству Банка ежедневно в составе отчета о состоянии счетов доходов и расходов и финансового результата. Информация о величине рыночного риска, рассчитанного планово-экономическим управлением Банка в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, направляется руководству Банка на ежемесячной основе в составе отчета об обязательных экономических нормативах.

По состоянию на 31.12.2013 г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска. Размер фондового риска по состоянию на 31.12.2012 года составлял 6 281 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Оперативное управление ОВП осуществляется Финансовым Комитетом банка, который принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуацией на валютном рынке.

Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет управлением казначейских операций с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России и Финансовым комитетом банка. С этой целью при проведении операций, помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты для валютных дилеров и на контрагентов по сделкам.

Информационные системы Банка позволяют в онлайн-режиме контролировать валютную позицию.

При проведении арбитражных операций лимитирование потерь производится методом Stop loss, ограничивая сумму предельных потерь. Контроль за соблюдением лимитов по контрагентам возложен на Расчетный Центр. Контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется СВК путем проведения проверок.

В 2013 и 2012 годах Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

По состоянию на 31.12.2013 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
2 745 582	Евро	3 312.7482	0.0000	0.1207%	10.0000%
	Доллар США	6 151.2011	0.0000	0.2240%	10.0000%

По состоянию на 31.12.2012 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственны х средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственны х средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
2 395 317	Евро	484.0506	0.0000	0.0202%	10.0000%
	Доллар США	11 922.8702	0.0000	0.4978%	10.0000%

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

	Изменение	Влияние на прибыль за год	Изменение	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%	1 688	10%	3 081
Евро	10%	-74	10%	142

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Банк определяет процентный риск как уязвимость его финансового положения по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и в сроках пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию Банка по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала.

Основным принципом управления процентным риском в Банке служит его ограничение путем установления предельной величины размера портфеля торговых ценных бумаг, контроля за этим размером, а также управление списком входящих в него ценных бумаг. Размер портфеля ценных бумаг Банка устанавливается финансовым планом и утверждается в установленном порядке.

Органом, ответственным за управление процентным риском, является Финансовый комитет.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных процентных монетарных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013			2012		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Процентные активы						
Срочные депозиты в других банках	4.5%	-	-	4.9%	-	-
Долговые ценные бумаги	8.9%	-	-	8.9%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.7%	10.3%	7.9%	15.0%	10.8%	8.9%
Процентные обязательства						
Срочные средства кредитных организаций	10.2%	3.5%	3.5%	10.8%	3.7%	2.6%
Срочные средства клиентов	8.7%	3.6%	3.3%	8.7%	3.5%	3.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.1%	4.3%	-	-	4.5%	-
Субординированные займы	-	-	-	-	6.5%	-

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 1 277 тыс. руб. (2012: 351 тыс. руб.)

Операционный риск

Операционный риск (ОР) - 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), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Для оценки уровня операционного риска в Банке применяются два метода: количественный и качественный.

Количественная оценка риска носит прогнозный характер, расчет опирается на статистические методы, а величина зависит от уровня принимаемой доверительной вероятности. В качестве количественных оценок могут выступать следующие статистические параметры случайных величин, которыми являются конкретные источники риска: оценка вероятности осуществления

неблагоприятного события на данном объекте риска из-за реализации конкретного источника риска; статистическая оценка результата неблагоприятного события как статистическая оценка размера возможных потерь по типам потерь, которые могут возникнуть на данном объекте риска; статистическая оценка возможных отклонений с заданным уровнем доверительной вероятности от оценки возможных потерь.

Не всегда представляется возможным измерить риски в стоимостном выражении, в таких случаях для их оценки используется качественный метод. Качественный метод применяется для оценки качественного уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех источников и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень потерь. В таком случае оценка производится экспертно по 3-, 5- или 10-балльной системе, для чего разрабатываются специальные таблицы критериев и факторов риска с предлагаемыми шкалами оценок.

Органами управления и контроля операционным риском в Банке являются: Совет директоров; Правление; Председатель Правления; Служба внутреннего контроля; коллегиальные органы (Технологический комитет, Операционный комитет, Экспертная комиссия, Тендерная комиссия); - подразделения, непосредственно участвующие в процессе управления операционными рисками (Юридическое управление, Планово-экономическое управление, Служба безопасности, Главная бухгалтерия и др.).

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Минимальное требование по капиталу на покрытие операционного риска принимается в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 31.12.2013	755 014	345 152	1 100 165	165 025
Показатель на 31.12.2012	652 570	315 609	968 179	145 227

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой банком Политикой управления ликвидностью, которая является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Политики, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет Директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый Комитет и Служба внутреннего контроля. Структурным подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) является группа управления ликвидностью Расчетного центра.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;
- в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности банка;
- г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности Банка и определяющим избыток (дефицит) ликвидности банка является нетто-ликвидная позиция банка в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности банка. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Финансового Комитета для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Финансовым Комитетом в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений. В Банке ежеквартально Расчетным центром производится стресс-тестирование ликвидной позиции для условий негативного сценария. Результаты стресс-тестирования направляются членам Финансового комитета и руководству Банка.

Банк имеет ряд соглашений с Банком России, заключенных в целях наилучшего всестороннего управления риском ликвидности, как-то: Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг; Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами; Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения; Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ; Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на рынке государственных ценных бумаг.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 годов:

По состоянию на 31.12.2013	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 280 659	1 280 659	1 280 659	1 280 659	1 280 659	1 280 659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 986	225 594	229 608	231 702	235 716	258 579
Ссудная и приравненная к ней задолженность	979 406	3 228 063	4 607 494	5 481 044	6 978 158	11 976 668
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 675 754	2 710 213	2 786 163	2 820 949	2 893 792	3 215 511
Прочие активы	23 940	23 940	23 940	23 940	23 940	23 940
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 182 745	7 468 469	8 927 864	9 838 294	11 412 265	16 755 357
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	142 180	328 955	579 980	829 357	1 070 954	2 936 704
Средства клиентов	4 058 230	4 727 432	7 254 336	8 288 017	10 054 097	10 606 795
Выпущенные долговые обязательства	1 000	1 000	341 028	341 028	346 502	455 715
Прочие обязательства	71 234	71 234	76 050	76 050	76 050	76 050
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 272 644	5 128 621	8 251 394	9 534 452	11 547 603	14 075 264
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 613 284	1 613 284	1 613 284	1 613 284	1 613 284	1 613 284
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-703 183	726 564	-936 814	-1 309 442	-1 748 622	1 066 809
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-16.5%	14.2%	-11.4%	-13.7%	-15.1%	7.6%

По состоянию на 31.12.2012	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 130 958	1 130 958	1 130 958	1 130 958	1 130 958	1 130 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 397	789 397	789 397	789 397	789 397	789 397
Ссудная и приравненная к ней задолженность	716 724	2 223 739	2 824 428	3 148 732	3 695 511	5 995 255
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 062 820	2 062 820	2 062 820	2 062 820	2 062 820	2 062 820
Прочие активы	6 669	6 669	6 669	6 669	6 969	6 969
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 706 568	6 213 583	6 814 272	7 138 576	7 685 655	9 985 399
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	53 846	197 556	360 534	563 346	723 879	2 067 002
Средства клиентов	4 246 757	4 862 018	6 876 188	7 355 844	9 354 268	10 176 051
Выпущенные долговые обязательства	1 200	1 200	1 988	1 988	1 988	305 715
Прочие обязательства	90 520	94 787	99 870	99 870	99 870	99 870
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 392 323	5 155 561	7 338 580	8 021 048	10 180 005	12 648 638
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 419 653	1 419 653	1 419 653	1 419 653	1 419 653	1 419 653
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 105 408	-361 631	-1 943 961	-2 302 125	-3 914 003	-4 082 892
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-25.2%	-7.0%	-26.5%	-28.7%	-38.4%	-32.3%

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

На 31.12.2013 и 31.12.2012 гг. операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

Статьи	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2013	2012	2013	2012
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	13 455	18 209
Выдано кредитов в течение года	-	-	37 118	32 160
Погашено кредитов в течение года	-	-	(38 353)	(36 914)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	12 220	13 455
Резерв на 31 декабря	-	-	244	117
Проценты начисленные на 31 декабря	-	-	42	44
Резерв на 31 декабря	-	-	110	-
Процентный доход	-	-	1 981	3 050
Средства кредитных организаций				
Остаток на 1 января	1 184 138	1 430 468	-	-
Получено средств в течение года	697 628	378 466	-	-
Выплачено средств в течение года	(727 105)	(622 060)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	7 236	(2 736)	-	-
Остаток на 31 декабря	1 161 897	1 184 138	-	-
Проценты начисленные на 31 декабря	13 386	14 597	-	-
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	35 867	56 770	16 521	24 235
Получено средств в течение года	117 916	162 467	189 939	179 079
Выплачено средств в течение года	(115 183)	(183 370)	(180 805)	(186 558)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	84	(235)
Остаток на 31 декабря	38 600	35 867	25 739	16 521
Процентный расход	134 594	144 996	1 631	1 371
Неиспользованные кредитные линии	-	-	5 503	4 058
Комиссионные доходы	386	259	28	31
Комиссионные расходы	2 744	4 788	-	-
Расходы по аренде	154	126	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года одной связанной стороне был предоставлен займ ценными бумагами без права перепродажи и без права передачи в залог в сумме 26 572 тыс. руб. (2012: 26 136 тыс. руб.). Эти ценные бумаги продолжают учитываться в бухгалтерском балансе Банка (форма 0409806) в составе чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Заработная плата членов коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка и иных работников Банка, принимающих риски, зависит от занимаемых ими должностей и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. Размер всех выплат стимулирующего характера членам Правления Банка, в том числе Председателю Правления Банка, и иным работникам Банка, принимающим риски, составляет более 50 (Пятидесяти) процентов от заработной платы указанных работников Банка.

На 31.12.2013 года списочная численность персонала составила 668 чел. (2012: 671 чел), в том числе численность основного управленческого персонала - 14 чел. (2012: 14 чел.). Общая величина выплат за 2013 год основному управленческому персоналу составила 45 548 тыс. руб. (2012: 42 048 тыс. руб.), в т. ч. краткосрочные вознаграждения – 45 548 тыс. руб. (2012: 42 048 тыс. руб.). Долгосрочные и другие виды вознаграждений не выплачивались.

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 41%, доля стимулирующих выплат – 57%, доля компенсационных выплат – 2%.

Ниже приведена информация о вознаграждениях группы лиц, ответственных в Банке за принятие решений по рискам.

По состоянию на 31.12.2013 г.	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма	в том числе					
		Должностные оклады	доля от общей суммы	Стимулирующие выплаты	доля от общей суммы	Компенсационные выплаты	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	45 548	14 564	32.0%	30 980	68.0%	4	0.0%
Работники Банка, принимающие риски	2 902	1 005	34.6%	1 885	65.0%	12	0.4%
Всего	48 449	15 568	32.1%	32 865	67.8%	16	0.0%

По состоянию на 31.12.2012 г.	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма	в том числе					
		Должностные оклады	доля от общей суммы	Стимулирующие выплаты	доля от общей суммы	Компенсационные выплаты	доля от общей суммы
Основной управленческий персонал	42 048	14 079	33.5%	27 967	66.5%	2	0.0%
Работники Банка, принимающие риски	2 544	891	35.0%	1 646	64.7%	8	0.3%
Всего	44 592	14 970	33.6%	29 613	66.4%	10	0.0%

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

Информация по сегментам деятельности Банка

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

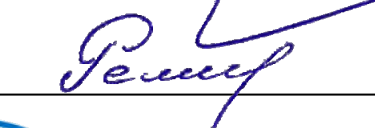
В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность за 2013 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте ОАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления



А.Г.Шаронов

Главный бухгалтер



М.В.Ремизова

М.П.



17 марта 2014 г.

