

1. Основная деятельность Банка.

ОАО Банк «Воронеж» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 654 от 20.06.2002г., выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Воронеж, ул. Челюскинцев, 149.

В 2013 году ОАО банк «Воронеж» не является членом банковской (консолидированной) группы (холдинга). В 2012 году ОАО банк «Воронеж» входил в состав банковской (консолидированной) группы АКБ «Национальный резервный Банк» г. Москва. АКБ «НРБанк» (ОАО) расположен по адресу : 117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д.10А. АКБ «НРБанк» (ОАО) являлся головной организацией и владел 100% пакетом акций ОАО банк «Воронеж». 30 декабря 2012 года АКБ «НРБанк» (ОАО) реализовал 100% пакет ОАО банк «Воронеж», в следствии чего вышел из состава банковской (консолидированной) группы. С 30.12.2012 года акционерами банка стали ЗАО «Орлан», ЗАО «Торговый Дом «АЭРТОН», ЗАО «Земельные наделы», ООО «Аристей Проф», ЗАО «Трейд-Моб», ЗАО «Мегатон М». В январе-феврале 2013 года состав акционеров изменился и по состоянию на 01.01.2014 года в реестре акционеров зарегистрирован один номинальный держатель - НКО ЗАО «НРД», осуществляющий номинальное держание 100% акций в пользу семи физических лиц.

Штатная численность персонала банка «Воронеж» – 129 чел. (в 2012 году -32 чел.), фактическая численность работающих на 1 января 2014 года составила 85 чел., и увеличилось по сравнению с 2012 годом на 67 человек (в 2012 году 18 чел.), по договорам гражданско-правового характера – 5 чел. (в 2012 году- 4 чел).

Численность основного управленческого персонала - 4 чел.(без изменения)

Среднегодовая численность работников за 2013 год составила 36 чел. (среднегодовая численность работников за 2012 год составляла 18 чел.).

2.Экономическая среда.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

12

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для устойчивого развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Однако, возможные, непредсказуемые в настоящее время, негативные тенденции в различных областях экономики, могут оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом оценить степень данного влияния на дату составления отчетности не представляется возможным.

В данной финансовой отчетности не были отражены какие-либо корректировки, которые возможно потребовались бы при прояснении указанной неопределенности. Любые возможные последствия будут отражены в финансовой отчетности, когда они станут очевидны и смогут быть оценены в количественном выражении.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее в Примечании 4. Они применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность», «Основные средства» и «Капитал».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 35. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых и пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2013 года.

Принятие новых / пересмотр действующих стандартов

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2013 году

МСФО (IAS) 13 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные компании при составлении отдельной финансовой отчетности. Предусматривает, что инвестиции в такие компании должны отражаться по себестоимости или в соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» вносит усовершенствования в учет

соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» определяет понятие «справедливая стоимость» и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют порядок раскрытия информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» предоставляют право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по раскрытию сравнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеназванные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но не вступившие в силу

Банк не применяет досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2014 года и позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. Данный стандарт постепенно заменит МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных

источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в

отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках – нерезидентах. Суммы в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами, которые первоначально классифицируются Банком в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором имели место данные изменения, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком, и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитана с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости и представляют собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, а соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя

Банк включает приобретенные векселя в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в средства других банков или кредиты и дебиторской задолженности в зависимости от их экономического содержания и в последствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В последствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже или расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Соответствующая классификация ценных бумаг была осуществлена Банком в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке).

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от

обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Прибыль, возникшая в результате выбытия основных средств, определяется на основе их балансовой стоимости и учитывается при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	15-20%

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства или нематериального актива.

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Операционная аренда

Операционная аренда - это аренда, при которой к концу срока аренды право владения активом не переходит от арендодателя к арендатору. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. По состоянию на отчетную дату у Банка нет операционной аренды.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии, выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей от досрочного урегулирования задолженности.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату

составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы полученные и уплаченные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие дисконты и премии.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по

официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012г: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012г: 40,2286 за 1 евро).

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании договора хранения, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции и по определению МСФО 29, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета.

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1216400	2,24
1999	1661481	1,64
2000	1995937	1,37
2001	2371572	1,15
2002	2730154	1,00

Резервы.

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска, листки временной нетрудоспособности, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Расходы Банка по взносам в указанные фонды

учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных расходов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства в кассе	92 945	153
Остатки по счетам в Банке России	28 676	3 020
Корреспондентские счета в других банках	4 778	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	126 399	3 173

Остатки денежных средств в Банке России за 31 декабря 2013 и 2012 гг. включают суммы 13 766 тыс. руб. и 766 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	2013	2012
Денежные средства и остатки по счетам в Банке России	126 399	3 020
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	(13 766)	(766)
Итого денежные средства и их эквиваленты	112 633	2 407

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	203 398	570 366
Государственные долговые ценные бумаги и муниципальные ценные бумаги субъектов РФ	451 610/	106 333
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655 008	676 699

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток переданные без прекращения признания

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	757 785	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	757 785	-

В 2013 году Банк активно работал с ценными бумагами.

Возросли вложения в облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ -25077-ПД, ОФЗ 25079-ПД).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2014 года имеют сроки погашения с июня 2015 года по январь 2016 года (2012 год: январь 2016 года), купонный доход от 7% до 7,35% (2012 год: от 7,0% до 7,35%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2014 года имеют сроки погашения с ноября 2016 года по июль 2020 года (2012 год: с апреля 2014 года по октябрь 2017 года), купонный доход от 8,0% до 9,95% (2012 год: от 8,0% до 9,95%).

По состоянию на 01 января 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2014 года облигации имеют срок погашения с декабря 2014 года по апрель 2023 года (2012 год: с декабря 2014 года по ноябрь 2019 года), купонный доход от 7,99% до 10,85% (2012 год: от 7,2% до 10,1%).

Прочие корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2014 года облигации имеют срок погашения с октября 2015 года по май 2023 года (2012 год: с декабря 2013 года по июнь 2015 года), купонный доход от 7,95% до 10,75% (2012 год: от 8,25% до 10,5%).

Банк не имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	26 003	28 009
Векселя кредитных организаций	49 809	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	75 812	28 009

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты и депозиты в других банках, векселя кредитных организаций	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>	-	-
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	75 812	75 812
- в крупных банках стран ОЭСР		
- в других банках		
Итого текущих и необесцененных	75 812	75 812
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		

	Кредиты и депозиты в других банках, векселя кредитных организаций	Итого
Итого индивидуально обесцененные		
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средства в других банках	75 812	75 812

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	28 009	28 009
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	28 009	28 009
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средства в других банках	28 009	28 009

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Кредиты негосударственным финансовым организациям	-	-
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	767 045	-
Кредиты физическим лицам	218 045	-
Итого	985 090	
Резерв под обесценение кредитов	(51 672)	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	933 418	-

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013	-	-	-	-

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	42 527	9 145	51 672
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013	-	42 527	9 145	51 672

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

	Кредиты негосударствен ным финансовым организациям	Кредиты негосударствен ным коммерческим организациям	Кредиты физически м лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012	-	-	-	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012	-	-	-	-

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	263 830	26,78	-	-
Предприятия торговли	237 630	24,12	-	-
Строительство	146 141	14,84	-	-
Транспорт и связь	67 833	6,89	-	-
Частные лица	218 045	22,13	-	-
Прочие	51 611	5,24	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	985 090	100	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 39 заемщиков (2012г. - нет заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 3 000 тысяч рублей (2012г. - 0 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 855 582 тысяч рублей (2012г. - 0 тысяч рублей) до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	150 884	50 586	201 470
Кредиты, обеспеченные:	-	564 529	167 459	731 656
- объектами жилой недвижимости	-	44 464	36 257	80 721
- другими объектами недвижимости	-	92 500	7 638	100 138
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- гарантиями и поручительствами	-	302 877	737	303 614
- прочими активами	-	124 688	122 827	247 183
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	715 373	218 045	933 418

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	-
- другими объектами недвижимости	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- денежными депозитами	-	-	-	-
- прочими активами	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	-	-	227 190	227 190
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-
- кредиты средним компаниям	-	-	-	-
-кредиты малым компаниям	-	757 900	-	757 900
- прочие	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	757 900	227 190	985 090
Текущие и оцениваемые на обесценение:	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия не пересматривали	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия пересматривали	-	-	-	-
Итого текущих и оцениваемых на обесценение	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	757 900	227 190	985 090
Резерв под обесценение	-	42 527	9 145	51 672
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	715 373	218 045	933 418

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	-	-	-	-
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-
- кредиты средним компаниям	-	-	-	-
-кредиты малым компаниям	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	-	-
Текущие и оцениваемые на обесценение:	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия не пересматривали	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия пересматривали	-	-	-	-
Итого текущих и оцениваемых на обесценение	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк использует рыночную цену активов, сложившуюся на активном рынке.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 933 418 тыс. руб. (2012г. - 0 тыс. руб.) и соответствует первоначальной справедливой стоимости финансовых инструментов, определенных на основании наблюдаемых рыночных данных.

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 23.

9. Основные средства

	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010г.	13901	167		14068
Поступления	-	143		143
Выбытия	-	(69)		(69)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011г.	16584	12334		28918
Амортизационные отчисления	(321)	(115)		(436)
Списано при выбытии	-	69		69
Остаток за 31 декабря 2011г.	(3 004)	(12 138)		(15 142)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011г.	13580	196		13776
Балансовая стоимость на 01 января 2012г.	16 584	12 334		28 918
Поступления	0	0		0
Выбытия	(3 373)	(5)		(3 378)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012г.	13 211	12 329		25 540
Амортизационные отчисления	(1 420)	(90)		(1 510)
Списано при выбытии	1 214	5		1 219
Остаток за 31 декабря 2012г.	(3 210)	(12 223)		(15 433)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012г.	10 001	106		10 107
Балансовая стоимость на 01 января 2013г.	13 211	12 329	0	25 540
Поступления	77 030	6 687	6 109	89 826
Выбытия	-	(1 850)	0	(1 850)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013г.	90 241	17 166	6 109	113 516
Амортизационные отчисления	(206)	(1 226)	(155)	(1 587)
Списано при выбытии	-	269	0	269
Остаток за 31 декабря 2013г.	(3 416)	(13 180)	(155)	(16 751)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013г.	86 825	3 986	5 954	96 765

По состоянию на 01.01.2014 Банком проведена дооценка здания, находящиеся в собственности Банка (свидетельство о государственной регистрации права № 759655 от 30.07.2012) на сумму 75 956 тыс.руб. Банк воспользовался услугами независимого оценщика (Кислова Юрия Васильевича — специалист-оценщик. Является членом некоммерческого партнерства «Межрегиональный союз оценщиков». Регистрационный №0005 от 11.12.2007г.) для определения справедливой стоимости здания по адресу г.Воронеж, ул. Челюскинцев, д.149

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, резерва, переоценки проведенной по состоянию на 1 января 1997г. и скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 1997-2002гг.

10. Прочие активы

	2013	2012
Наращенные процентные доходы	-	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	66 651	34
Предоплата по налогам	7	2 249
Расходы будущих периодов	7 442	8
Итого прочих активов	74 100	2 291

11. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		0
Кредиты и депозиты других банков	635 056	478 307
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		0
Итого средств других банков	635 056	478 307

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 641 048 тыс. руб. (2012 г. – 478 307 тыс. руб.).\

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлены в Примечании 23. Банк не привлекал средства от связанных с ним банков.

12. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	11	12
текущие (расчетные) счета	11	12
Прочие юридические лица	1 170 448	236
текущие (расчетные) счета	76 400	236
срочные депозиты	1 094 048	-
Физические лица	590 561	64
вклады до востребования	430	35
срочные вклады	590 131	28
Итого средств клиентов	1 761 020	312

По состоянию за 31.12.2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 755 027 тысяч рублей (за 31.12.2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 312 тысяч рублей).

	2013	%	2012	%
Анализ по отраслям экономики:				
Государственные органы	11	0	12	3
Физические лица	590 561	34	59	19
Предприятия торговли	58 946	3	55	18
Транспорт	900	0		
Строительство	2 526	0		
Производство	395	0		
Финансы и инвестиции	50	0		
Прочее	1 137 631	63	1868	60
Итого средства клиентов	1 761 020	100	312	100

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Беспроцентные векселя	7 014	7 455
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 014	7 455

Беспроцентные векселя были выпущены Банком для расчетов по Мировому Соглашению.

Мировое соглашение по расчетам с кредиторами заключено Банком 30 мая 2000 года на втором собрании кредиторов и утверждено Арбитражным судом Воронежской области 25 сентября 2000 года. Мировое Соглашение заключено с целью реструктуризации обязательств Банка, в соответствии с Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций» от 8 июля 1999 года № 144-ФЗ и Федеральном законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 8 января 1998 года № 6-ФЗ.

По условиям Мирового соглашения все кредиторы Банка разделены на три группы:

- физические лица - кредиторы Банка по денежным обязательствам, возникшим из договоров банковского счета и банковского вклада;
- кредиторы Банка по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- кредиторы Банка по денежным обязательствам, возникшим из гражданско-правовых договоров, а также по денежным обязательствам, возникшим по иным основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Мировым соглашением определены следующие условия исполнения обязательств Банка перед третьей группой кредиторов - на всю сумму требований выдаются простые беспроцентные векселя со сроком по предъявлению, но не ранее 10 лет с даты составления векселя.

14. Прочие обязательства

	2013	2012
Срочные заемные средства	16 913	16 923
НДС полученный	21	-
Налоги к уплате	-	94
Резерв-оценочное обязательство	-	-
Расходы по неиспользованным отпускам	2 324	702
Прочее	3 367	-
Итого прочих заемных средств и прочих обязательств	22 625	17 719

Ниже приведен анализ изменений резерва - оценочного обязательства за год

	2013	2012
Резерв-оценочное обязательство за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв -оценочное обязательство	-	-
Резерв-оценочное обязательство за 31 декабря года отчетного	-	-

15. Уставный капитал

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

	2013	2012
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	105 000	105 000
Итого уставный капитал	105 000	105 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00000022580584946 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,0000002258198494 рублей. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Так как дивиденды по прибыли за 2012г. в отчетном периоде по решению акционера от 1 апреля 2013 года не объявлялись и не выплачивались, владельцы привилегированных акций имеют право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

Эмиссия в 2013 году не производилась.

По состоянию за 31.12.2013 г. у Банка нет собственных акций выкупленных у акционеров. Количество обыкновенных акций у акционеров составляет 46500124000147 штук, привилегированных акций – 1000 штук.

16. Дивиденды

За 2013 год Банк получил чистую прибыль в сумме 9 833 тыс. руб. (2012 - 7 801тыс. руб.). Сумма уплаченных налогов из прибыли составила 2 734 тыс. руб. (2012 - 2 758 тыс. руб.) Согласно решению акционера ОАО Банка «Воронеж» от 01.04.2013 чистая прибыль Банка за 2012 год оставлена нераспределенной.

Дивиденды по акциям за 2012 год не выплачивались.

17. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	75 921	1 089
Средства в других банках	31 799	19 229
Итого процентных доходов	107 720	20 318
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	13 074	-
Срочные депозиты юридических лиц	6 226	
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	1 510	
Срочные депозиты банков	37 415	233
Итого процентных расходов	58 225	233
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		20 085

18. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 634	8
Комиссия по выданным гарантиям	5 213	
Комиссия по другим операциям	5 548	25
Итого комиссионных доходов	12 395	34
Комиссионные расходы		

Комиссия по расчетным и кассовым операциям	629	-
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	331	43
Прочие	787	
Итого комиссионных расходов	1 747	
Чистый комиссионный доход/(расход)	10 648	43

19. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от выбытия имущества	-	9 090
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	287
Аренда специальных помещений для хранения	-	-
Штрафы, пени, неустойки	-	-
Доходы от списания обязательств	-	-
Прочее	1	63
Итого прочие операционные доходы	1	9 440

20. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	17 129	7 255
Расходы, относящиеся к основным средствам	12 658	1 127
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	2 476	3 801
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 073	528
Аудит	423	428
Прочее	4 976	1 547
Итого административных и прочих операционных расходов	43 735	14 686

21. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2013	2012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-
Движение в отложенном налогообложении связанное с возникновением и уменьшением временных разниц	-	-
Итого налог на прибыль к уплате	-	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. (2012г.- 20%) Ниже представлены расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках.

	2013	2012
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	1 820	2 758
Переплата согласно акта сверки с налоговой инспекцией	-	-
Отложенная часть расходов по налогу на прибыль	-	439
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	1 820-	3 197

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	Налого облагаемая база	сумма
Отложенный налоговый актив		
Наращенные процентные доходы и прочие активы	3 893	779
Основные средства	2 711	(542)
Итого отложенный налоговый актив	116 752	1 321
Отложенное налоговое обязательство		
Прочие обязательства	(2 324)	(465)
Итого отложенное обязательство	(2 324)	(465)
Чистая сумма отложенного налогового актива	114 428	856

В результате расчета отложенных налогов получилась сумма, равная 856 тыс. руб., которая может быть классифицирована как отложенный налоговый актив. Проанализировав показатели, из которых сложилась указанная сумма, руководство Банка приняло решение не признавать отложенный налоговый актив в сумме 856 тыс. руб. в отчете о финансовом положении Банка, так как вероятность его уплаты крайне мала.

22. Дивиденды

В 2013 году и в 2012 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

23. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают в себя:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски:
 - валютный риск;
 - процентный;
- операционный риск;
- правовой риск и репутационный.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Управление финансовыми рисками Банка осуществляется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками в ОАО банк «Воронеж» и Положениями по управлению рисками: кредитным, рыночным, риском ликвидности, операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации.

Ответственными за принятие решений в сфере управления рисками, в соответствии с Уставом банка и внутренними нормативными документами, являются:

- органы управления банка (Наблюдательный совет, Правление, Президент);
- коллегиальный орган – Комитет по управлению активами и пассивами;
- структурные подразделения, риск-менеджер.

Организационная структура призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом системы внутреннего контроля банка.

В целях осуществления непрерывного контроля за оценкой и управлением рисками Приказами по банку: №22/1 от 03.09.2012г., №22 от 04.06.2013г. и №68/1 от 13.11.2013г. назначены ответственные специалисты, в обязанность которых входит:

- выявление и оценка рисков, связанных с проведением операций по балансовым и внебалансовым счетам;
- осуществление мер по минимизации рисков;

- разработка внутренних документов (Политик, Положений, Инструкций, Регламентов) с позиции классификации рисков, описания методов управления ими;
- предложения по установлению лимитов и осуществление контроля за их соблюдением;
- определение уровня рисков расчётным путём.

Мониторинг системы оценки рисков осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, риск-менеджером, а также Службой внутреннего контроля.

Отчёты структурных подразделений банка и риск-менеджера о состоянии рисков рассматриваются на заседаниях Правления банка. За отчётный период заслушаны отчёты по всем видам рисков.

В случае необходимости быстрого принятия решений по реагированию на изменившиеся рыночные условия в Банке разработано Положение по стресс-тестированию. Стресс-тестирование - оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В соответствии с Положением в ноябре 2013 года осуществлено стресс-тестирование по основному виду риска – кредитному. Результаты рассмотрены на заседании Правления банка.

В целях управления определенными Банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, главной целью которого является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения. К указанным документам относятся: «План мероприятий для кризисных ситуаций», «План действий банка по восстановлению информационных систем в случае возникновения непредвиденных ситуаций» и «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности ОАО банк «Воронеж» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (План ОНиВД).

Информирование руководителей банка о фактах, влияющих на уровень рисков, осуществляется на ежедневной, еженедельной, ежемесячной основе путём проведения совещаний у Президента банка, а также предоставления руководству банка соответствующей управленческой отчётности.

Отчёты структурных подразделений банка о состоянии рисков рассматриваются на заседаниях Правления банка.

Кредитный риск. Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании Заёмщика действовать в соответствии с

условиями договора. Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от действий самого Банка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного подразделения, входящего в состав Казначейства, которое находится в непосредственном подчинении Президента банка. Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурного подразделения осуществляющего операции, несущие кредитный риск.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежегодно утверждаются в Кредитной политике на соответствующий год. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые КУАПом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля - по видам вложений, отраслевому и территориальному принципу. Пересматривается не реже 1 раза в год;

- предварительный анализ кредитоспособности Заёмщика – изучение деловой репутации, адекватности запрашиваемой суммы размерам собственного капитала Заёмщика, возможностей Заёмщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и других возможных факторов;
- установление лимитов риска на одного Заёмщика или группу связанных Заёмщиков, а также на Заёмщиков связанных с Банком. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе;
- мониторинг вложений - от момента выдачи кредита до полного исполнения обязательств в соответствии с условиями договора.
- разграничение полномочий сотрудников исключающее конфликт интересов и предоставление одному и тому же работнику права оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществления мониторинга финансового состояния Заёмщика;
- получение залога и поручительств юридических и физических лиц.

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

Рыночные риски - риски возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, а также курсов иностранных валют.

Рыночные риски включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. В портфеле банка в отчётном периоде не числилось финансовых инструментов, по которым необходимо осуществлять расчёт фондовых рисков.

Рыночные риски, исходя из финансовых инструментов числившихся на балансе банка в отчётном году, состояли из процентного риска (ОПР + СПР) и валютного риска.

Рыночные риски в банке связаны с наличием на балансе банка по состоянию за 31.12.2013 года Облигаций федерального займа (ОФЗ), в количестве 99999 штук и облигаций ЗАО КБ «ДельтаКредит» в количестве 40000 штук. Кроме того у Банка имеются ценные бумаги (облигации), переданные Банком по операциям РЕПО (без прекращения признания) в общем количестве 100000 штук: Администрация Красноярского края – 100000 штук, Правительство Московской области – 50000 штук, ОАО «АИЖК» - 70000 штук, ЗАО «ЮниКредит Банк» - 50000 штук, ОАО «Россельхозбанк» - 50000 штук, ОАО «Газпромбанк» - 50000 штук, ОАО АК «АЛРОСА» - 50000 штук.

Характер и объём операций банка не требует хеджирования (страхования на финансовых рынках) совершаемых банком сделок. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг – лимиты позиций на отдельных сотрудников банка не открываются.

Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления рыночным риском возложены на структурное подразделение – Отдел ценных бумаг и фондовых операций в составе Казначейства.

Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на риск-менеджера.

Для снижения указанного риска используются метод диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам их погашения, что позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные банку.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления валютным риском возложены на Операционно-расчётный отдел, которое находится в непосредственном подчинении И.о. Главного бухгалтера.

Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на риск-менеджера.

Основным методом оценки валютного риска является ежедневный расчёт открытой валютной позиции. На конец каждого операционного дня составляется отчет об открытых

валютных позициях. На конец операционного дня открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не превышает 10% от собственных средств банка;

Характер и объем операций банка не требует хеджирования совершаемых банком валютных операций.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

(тыс.руб.)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	108 839	8 402	9 158	-	126 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655 008	-	-	-	655 008
Средства в других банках	75 812	-	-	-	75 812
Кредиты и дебиторская задолженность	713 932	219 486	-	-	933 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток переданные без прекращения признания	757 785	-	-	-	757 785
Прочие активы	10 933	59 854	3 313	-	74 100
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства	96 765	-	-	-	96 765
Итого активов	2 419 074	287 742	12 471	-	2 719 287
Обязательства					
Средства других банков	635 056	-	-	-	635 056
Средства клиентов	1 296 791	357 003	107 226	-	1 761 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 014	-	-	-	7 014
Прочие обязательства	22 917	-	-	-	22 917
Итого обязательств	1 961 778	357 003	107 226	-	2 426 007
Чистая балансовая позиция	457 296	(69 261)	(94 755)	-	293 280
Обязательства кредитного характера	223 717			-	223 717
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	681 013	(69 261)	(94 755)	-	516 997

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года.

(тыс.руб.)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 173	-	-	-	3 173
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 699	-	-	-	676 699
Средства в других банках	28 009	-	-	-	28 009
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 291	-	-	-	2 291
Отложенный налоговый актив		-	-	-	
Основные средства	10 107	-	-	-	10 107

34

Итого активов	720 279	-	-	-	720 279
Обязательства					
Средства клиентов	297	15	-		312
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 307	-	-	-	478 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 455	-	-	-	7 455
Прочие обязательства		-	-	-	17 718
Итого обязательств	503 777	15	-		503 792
Чистая балансовая позиция	216 502	(15)	-		216 487
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-	-	-

Риск процентной ставки- риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Основными источниками процентного риска для Банка является несовпадение сроков погашения активов, пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от суммы и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском реализуется путём идентификации риска, его оценки и регулирования.

Для идентификации и оценки процентного риска используется упрощённый метод ГЭПа.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31.12.2013г.

(тыс.руб)

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Итого процентных активов	729 164	621 769	724 930	345 868	2 421 731
Итого процентных обязательств	635 802	203 283	1225786	254 794	2 319 665
Процентный разрыв по балансовым статьям	93 362	418 486	-500 856	91 074	102 066
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	93 362	511 848	10 992	102 066	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31.12.2012г.:

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Итого процентных активов	704 708	-	-	-	704 708
Итого процентных обязательств	478 103	-	-	-	478 103
Процентный разрыв по балансовым статьям	226 605	-	-	-	226 605
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	226 605	226 605	226 605	226 605	

На отчетную дату за 31 декабря 2013 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, незначительно отличается от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2013 год			2012 год		
	Рубли %	Доллары США %	Евро %	Рубли %	Доллары США %	Евро %
Активы:						
Средства в других банках	6,0	-		6,0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,6					
Кредиты и дебиторская задолженность	15,3 16,0	10,8 9,8				
Финансовы активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток переданные без прекращения признания				8,8		
Обязательства:						
Средства других банков	6,4	-		6,0		
Средства клиентов:	6,0	6,8		5,7		
-текущие и расчетные счета	0	0				
-срочные депозиты	5,5	7,0				
- вклады	11,3	6,8		0,01		

С целью прогнозирования динамики процентных ставок по размещаемым средствам, проводится аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансовых рынков, рынков капитала, ликвидности и доходности отдельных финансовых инструментов (векселя, МБК, ОФЗ).

Результаты оценки уровня процентного риска рассматриваются на заседаниях Правления банка. При необходимости вырабатываются рекомендации по корректировке структуры операций банка.

Риск ликвидности – риск исполнения финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами Банка своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платёжеспособности.

Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления риском ликвидности возложены на структурное подразделение – Казначейство, которое находится в непосредственном подчинении Президента банка.

Система управления ликвидностью строится на следующих основополагающих элементах: организационных, ресурсных и платёжных.

Организационные аспекты управления ликвидностью (мгновенной, текущей и долгосрочной) осуществляются как на ежедневной основе, так и в долгосрочной перспективе, с учётом прогнозных значений. На основании представленной структурными подразделениями информации об активных и пассивных операциях, Казначейством рассчитывается платёжная позиция Банка в форме платёжного календаря. Ожидаемый прогноз докладывается начальником Казначейства на ежедневном оперативном совещании и на еженедельных совещаниях у Президента банка. С учётом внеплановых поступлений и списаний, ежедневная платёжная позиция корректируется в режиме реального времени. При необходимости проводятся операции по привлечению/размещению средств на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов. По истечении операционного дня осуществляется анализ выполнения платёжного календаря и факторов, повлиявших на отклонения от плана – в целях учёта аналогичных ситуаций в дальнейшем. По мере изменения текущей ситуации и выявления отклонений от прогнозируемых данных начальник Казначейства докладывает ситуацию руководству банка с предложением о корректировке действий банка.

Кроме того, не реже 1 раза в месяц сопоставляются данные долгосрочного прогноза и фактического состояния ликвидности за истекший месяц.

Ресурсной основой системы управления ликвидностью является принцип проведения активных операций в пределах денежных средств (ресурсов). Фондирование (т.е. постановка операции в платёжный календарь на текущий день) осуществляется Казначейством на основании решения уполномоченного органа (КУАП, Президент, Правление) о совершении данной операции. Начальник Казначейства является членом КУАП. Решения о совершении активных операций принимаются с учётом мнения начальника Казначейства о влиянии планируемой к проведению операции на состояние нормативов банка, характеризующих его ликвидность.

Платёжной основой системы управления ликвидностью является организация всех расчётов банка, включая расчёты через корсчёт в ГРКЦ ГУ банка России по Воронежской области.

В рамках установленных полномочий Казначейство получает необходимые данные от структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, и информацию о состоянии корреспондентских счетов банка — из автоматизированной банковской системы в режиме реального времени. Казначейство анализирует совокупность всех факторов, влияющих на ликвидность. На основе результатов анализа информации об активных и пассивных операциях осуществляется выработка проектов управленческих решений, оперативная корректировка ранее принятых решений. На заседаниях у Президента банка, на основе информации, предоставляемой Казначейством, в проверяемом периоде неоднократно рассматривался вопрос о возможных вариантах вложения временно свободных средств в векселя кредитных организаций и межбанковские кредиты.

По состоянию за 31.12.2013 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Н2 (Норматив мгновенной ликвидности)	113,1
Н3 (Норматив текущей ликвидности)	259,4
Н4 (Норматив долгосрочной ликвидности)	50,5

По состоянию за 31.12.2012 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Н2 (Норматив мгновенной ликвидности)	589,3
Н3 (Норматив текущей ликвидности)	1237,7%
Н4 (Норматив долгосрочной ликвидности)	0%

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

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопределенным сроком	итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	112 633	-	-	-	13 766	126 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 583	10 164	16 484	613 777	-	655 008
Средства в других банках	75 812	-	-	-	-	75 812
Кредиты и дебиторская задолженность	40	68	671 465	261 845	-	933 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и	757 785				-	757 785

убыток переданные без
прекращения признания

Прочие активы	66 616	-	-	30 149	-	96 765
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	74 100	74 100
Итого активов	1027469	10 232	687 949	905 771	87 866	2 719 287
Обязательства						
Средства других банков	635 056	-	-	-	-	635 056
Средства клиентов	77 157	203 283	1225786	254 794	0	1761020
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	1 227	293	65	5 429	-	7 014
Прочие обязательства	17 206	5 711	-	-	-	22 917
Итого обязательств	730 646	209 287	1225851	260 223		2 426 007
Чистый разрыв ликвидности	296 823	(199 055)	(537 902)	645 548	87 866	293 280
Совокупный разрыв ликвидности						

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

(тыс.руб)

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопределенным сроком	итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 407	-	-	-	766	3 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 699	-	-	-	-	676 699
Средства в других банках	28 009	-	-	-	-	28 009
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 291	-	-	-	-	2 291
Налоговый актив	-	-	-	-	-	0
Основные средства	-	-	-	-	10 107	10 107
Итого активов	709 406	-	-	-	10 873	720 279
Обязательства						
Средства клиентов	312	-	-	-	-	312
Средства других банков	478 307	-	-	-	-	478 307
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	1 121	186	352	5 796	-	7 455
Прочие обязательства	17 718	-	-	-	-	17 718
Итого обязательств	497 458	186	352	5 796	-	503 792
Чистый разрыв ликвидности	211 948	(186)	(352)	(5 796)	10 873	216 487
Совокупный разрыв ликвидности	211 948	211 762	211 410	205 614	216 487	

41

Географический риск. Географический риск отсутствует в работе банка, поскольку все активы банка размещены на территории России и обязательства банка территориально также находятся в пределах России.

Операционный риск - это 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 сотрудниками банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Вопросы управления операционным риском изложены, в основном, в Положении об организации управления операционным риском. Положение определяет основные принципы управления операционным риском, порядок и способы выявления, оценки и контроля за уровнем риска. Учитывая особенность операционных рисков (присутствует во всех сферах деятельности банка) ответственность за контроль и управление рисками несут руководители всех структурных подразделений.

Оценка и мониторинг уровня операционного риска осуществляется в соответствии методикой изложенной в «Положении об организации управления операционным риском в ОАО банк «Воронеж». В соответствии с указанным документом сотрудниками структурных подразделений составляются Сообщения о каждом факте операционного риска, которые помещаются в Аналитическую базу данных. Отчёты о фактах, уровне операционных рисков и об оценке управления операционным риском составляются Ответственным специалистом – риск-менеджером. Отчёты ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления банка.

Сумма расходов, вызванных реализацией операционных рисков, в проверяемом периоде составила 10,7 тыс. руб., в том числе: уплата банком штрафов налоговым органам различных уровней и 2 тыс. руб. – расходы, возникшие как следствие чрезвычайных обстоятельств в хозяйственной деятельности.

В качестве предварительного контроля за выявлением возможных факторов операционного риска, подвергаются анализу со стороны И.о. главного бухгалтера, риск-менеджера и Службы внутреннего контроля все внутренние нормативные акты на предмет исключения конфликта интересов при совершении операций и сделок.

Снижению операционных рисков способствует детальная регламентация работы Отдела информации и связи, ответственного за автоматизацию банковских технологий и защиту информации. Для этих целей разработаны и действуют 9 нормативных документов (Политик, Положений, Инструкций и Регламентов). В соответствии с указанными документами проводятся проверки: функционирования резервного оборудования - не реже, чем раз в полгода и моделирование чрезвычайных ситуаций - проводятся не реже, чем раз в год. Кроме того, в целях минимизации операционных рисков, связанных с возникновением непредвиденных обстоятельств разработан и принят к исполнению «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности ОАО банк «Воронеж» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения сотрудниками банка требований нормативных правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров. Вопросы управления правовым риском изложены в «Положении о правовом риске и риске потери деловой репутации». Согласно «Положения» одним из структурных подразделений, участвующих в управлении указанными рисками, числится юридический отдел. Структурные подразделения принимают участие в минимизации правовых рисков в части стандартизации банковских операций (сделок), мониторинга изменений законодательства РФ по соответствующим вопросам деятельности

В целях единообразия проведения правовой экспертизы разработаны и утверждены

«Положения о претензионно- исковой работе в ОАО банк «Воронеж» и «Инструкция о договорной работе». По характерным для банка операциям разработаны и применяются на практике типовые формы договоров, как по активным, так и по пассивным операциям.

Для осуществления оперативного контроля за всеми изменениями действующего законодательства банк оснащён соответствующими информационными и справочно - правовыми базами данных. Все сотрудники имеют доступ к информационной системе «КонсультантПлюс»

В проверяемом периоде ответственный специалист проводил работу по формированию аналитической базы данных о фактах реализации правового риска и об убытках от проявления правовых рисков в разрезе показателей данного вида риска. Источниками базы данных об убытках от правового риска служит информация о фактах проявления этого риска, предоставляемая соответствующими структурными подразделениями и данными бухгалтерского учёта на ежеквартальной основе. О фактах реализации правового риска и наличии потерь связанных с ним риск - менеджер информирует Президента банка - в виде письменного заключения с приложением соответствующей таблицы.

Показатели уровня правовых рисков: количество исков предъявленных к банку, количество выплаченных денежных средств по решениям судов в пользу ЦБ РФ, фискальным органам, потери денежных средств, во взыскании которых отказано решениями судов, суммы уплаченных госпошлин и т.д. В отчётном периоде иски к банку не предъявлялись, выплат по решениям судов не производилось.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчета Банка, подготовленный в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	216 701	208 900
Дополнительный капитал	172 476	7 917
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	389 177	216 817

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I.

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

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	105 000	105 000
Фонд накопленный курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	118 942	111 487
Итого капитала 1-го уровня	223 942	216 487
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	69 338	-
Итого капитала 2-го уровня	69 338	-
Итого капитала	293 280	216 487

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена акционерным капиталом, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

В соответствии с требованиями Банка России, минимально допустимое значение норматива Н1 для банков, с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. руб., должно составлять 10%. По состоянию за 31.12.2013 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составил 19,9 %.

	2013	2012
Коэффициент достаточности капитала	19,9	46,1

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает все внешние требования к уровню капитала, установленные Банком России и кредитными соглашениями.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе осуществления своей текущей и хозяйственной деятельности в 2013 году Банк участвовал в судебных разбирательствах, в связи с чем, в бухгалтерском учете Банком отражены условные обязательства некредитного характера.

Ниже в таблице представлена информация по условным обязательства некредитного характера, на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства некредитного характера	7 148	-
Резерв-оценочное обязательство	-	-
Урегулирование судебных разбирательств (списано за счет сформированных резервов - оценочных обязательств)	-	-

В декабре 2011 года к банку было предъявлено исковое заявление от ООО «СВМ» о взыскании суммы 7 148 390 рублей 89 копеек (убытки в сумме 5730173 рубля 06 копеек, проценты за пользование чужими денежными средствами за период с 01.12.2008 по 30.11.2011г в размере 1418217 рублей 83 копейки), расторжении договора уступки прав требования № 1 от 29.12.2005 года. По состоянию на 01.01.2014 г. производство по указанному делу № А14-12333/2011 приостановлено до получения заключения эксперта арбитражным судом.

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20 %. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективности налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки,

44

включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству этих операций.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию за 31.12.2013 составляли:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по предоставлению кредитов:		
Неиспользованные кредитные линии	133 169	-
Гарантии выданные	110 548	-
Итого обязательств кредитного характера	223 717	-

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства кредитного характера.

Производные финансовые инструменты. За отчетный период Банк не проводил операции с производными финансовыми инструментами, включающими форвардные валютнообменные контракты, валютные свопы, валютные опционы, форвардные контракты и другие производные финансовые инструменты.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию за 31.12.2013 Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

Заложённые активы. за 31.12.2013 Банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства размещенные и привлеченные в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных и привлеченных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок Банка за отчетный период для инструментов с аналогичным сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средства в других банках, средства клиентов за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	126 399	126 399	3 173	3 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655 008	655 008	676 699	676 699
Средства в других банках	75 812	75 812	28 009	28 009
Кредиты и дебиторская задолженность	933 418	933 418	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток переданные без прекращения признания	757 785	757 785	-	-
Итого финансовых активов	2 548 422	2 548 131	707 881	707 881
Финансовые обязательства				
Средства других банков	635 056	635 056	478 307	478 307
Средства клиентов	1 761 020	1 761 020	312	312
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 014	7 014	7 455	7 455

(векселя)				
Итого финансовых обязательств	2 403 090	2 403 890	486 074	486 074

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на средневзвешенных процентных ставках Банка за отчетный период по финансовым инструментам с аналогичным сроком привлечения средств.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года остатки по счетам, а также соответствующие доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами составили:

Остатки по счетам на 31 декабря 2013 года

Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность на начало отчетного периода, в т.ч.:	-	-	-	-
основной долг	-	-	-	-
резерв	-	-	-	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	-	1 300	13 030	14 330
Погашение кредитов клиентами в течение отчетного периода	-	373	267	640
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода, в т.ч.:	-	927	12 763	13 690
основной долг	-	927	12 763	13 690
резерв	-	-	-	-
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, привлеченные в течение отчетного периода	10 177	45 065	442 626	497 868
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	7 790	44 498	424 392	476 680
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода	2 387	567	18 234	21 188

47

Остатки по счетам на 31 декабря 2012 года

Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность на начало отчетного периода, в т.ч.:	12 000	-	-	12 000
основной долг	12 000	-	-	12 000
резерв	-	-	-	-
в том числе просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв по просроченной задолженности	-	-	-	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	699 600	-	-	699 600
Погашение кредитов клиентами в течение отчетного периода	711 600	-	-	711 600
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода, в т.ч.:	-	-	-	-
основной долг	-	-	-	-
резерв	-	-	-	-
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, привлеченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода	-	-	-	-

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами в 2013 году

Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	83	462	545
Процентные расходы	42	284	588	914

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами в 2012 году

Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	664	-	-	664
Процентные расходы	-	-	-	0

48

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами проводились на условиях, не отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2013г. была произведена выплата в виде краткосрочных вознаграждений управленческому персоналу в сумме 5 652 тыс. руб., начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды составили 1 117 тыс. руб.

По сравнению с предыдущим годом сумма краткосрочных вознаграждений управленческому персоналу увеличилась в 2 раза или почти на 50%.

Сумма начисленных налогов увеличилась на 374 тыс. руб., или на 33%. Рост налоговой нагрузки связан с изменением состава управленческого персонала.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу в 2012-2013гг. не выплачивались.

28. События после отчетной даты

В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности ОАО банк «Воронеж» за отчетный год, были проведены следующие проводки, связанные с событиями после отчетной даты:

- на счет № 70706 «Расходы прошлого года» со следующих счетов:
- № 60301 «налог на имущество за 2013» в сумме 177870 руб. 00 коп.
- № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 623 298 руб. 46 коп.
- № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами» в сумме 158 654 рубля 94 коп.

Других существенных событий, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств не было. Банком выполняются правила бухгалтерского учета в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Перечисленные события подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк осуществлял свою деятельность.

В соответствии с решением акционеров ОАО банк «Воронеж» от 01.04.2013 года проведена реформация баланса Банка. Полученная прибыль по итогам работы за 2012 год в сумме 7 801 тыс. рублей оставлена нераспределенной.

Дивиденды по акциям за 2012 год не выплачивать.