

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» за 2013 год

**Содержание**

1. Общая информация .....	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	11
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	19
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	20
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	22
8. Справедливая стоимость.....	22
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	23
10. Информация о принимаемых Банком рисках .....	28
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	49

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ №208») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

### **1. Общая информация**

#### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)».

Сокращенное наименование: ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)».

Место нахождения (юридический адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 967-82-00 (тел.), (495) 967-82-10 (факс).

Адрес электронной почты: [moscow.reception@credit-suisse.com](mailto:moscow.reception@credit-suisse.com)

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.credit-suisse.com/ru](http://www.credit-suisse.com/ru).

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 января 2014 года Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 января 2014 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации. Представительство Банка в городе Санкт-Петербурге было закрыто 7 ноября 2013 года.

У Банка отсутствует долгосрочный кредитный рейтинг.

#### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является дочерним обществом Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), зарегистрированным в соответствии с законодательством Швейцарии по адресу: Парадеплатц 8, 8001 Цюрих, регистрационный номер СН-020.3.923.549-1, доля в уставном капитале Банка - 99,999995%. В свою очередь, Кредит Свисс АГ является дочерним обществом Кредит Свисс Групп АГ.

#### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2494 от 22 июня 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- 1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (далее – «ФСФР»);
- 2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;
- 3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, выданная ФСФР.

Начиная с 11 июня 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 700 тыс. руб. по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

В 2013 году клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании Кредит Свисс Групп АГ, ориентированные на проведение операций, главным образом, в московском регионе с участием Банка в качестве:

- расчетного банка;
- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- финансового консультанта.

Основная часть услуг, оказываемых клиентам Банка, приходится на:

- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ОАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам по торговле ценными бумагами российских эмитентов, а также срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ОАО «Московская Биржа»;
- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Кредит Свисс Групп АГ;
- валютно-конверсионные операции;
- обслуживание паспортов сделок;
- депозитные операции с контрагентами (клиентами) – юридическими и физическими лицами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выверка, организация переводов и расчетов по дивидендам для клиентов.

В течение 2013 года Банк работал в качестве брокера и инвестора (дилера) на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока действия, в том числе:

- на рынке государственных ценных бумаг и на фондовом рынке ОАО «Московская Биржа» в секторе «биржевого рынка», «классического рынка» (по операциям с акциями и облигациями российских эмитентов от своего имени и по поручению клиентов);
- на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ОАО «Московская Биржа»;
- на иностранных торговых площадках, заключая сделки через субброкера.

В 2013 году Банк активно работал на рынке ценных бумаг, наращивая объемы собственных вложений в облигации, выпущенные российскими эмитентами - юридическими лицами и кредитными организациями, и в государственные облигации.

В портфель входят, главным образом, высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

В соответствии с принятой стратегией деятельности все собственные вложения Банка в ценные бумаги относятся к торговому портфелю и учитываются по справедливой стоимости.

Привлечение средств производилось на краткосрочной основе от ЦБ РФ, крупнейших российских и зарубежных банков. В течение 2013 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 2 911 млн. руб., а также путем заключения сделок прямого РЕПО – на сумму 1 580 344 млн. руб. Лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 9,1 млрд. руб.

В течение всего отчетного года Банк осуществлял деятельность на межбанковском денежном рынке с крупнейшими российскими и западными банками посредством выдачи и привлечения краткосрочных кредитов и депозитов.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях в иностранных банках и в российском банке, в долларах США в иностранном банке.

Операции Банка на межбанковском денежном рынке совершались в соответствии с политикой Банка, предусматривающей размещение средств в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение 2013 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 января 2014 года активы Банка уменьшились на 11 802 млн.руб. (26%) по сравнению с 1 января 2013 года. Уменьшение произошло главным образом за счет сокращения размещения в межбанковские кредиты по статье «Чистая ссудная задолженность» на 13 647 млн. руб (83%).

По состоянию на 1 января 2014 года обязательства Банка уменьшились на 11 093 млн. руб. (32%). Уменьшение обусловлено, главным образом, сокращением привлеченных средств в части межбанковских кредитов на 13 240 млн. руб. (92%) по статье «Средства кредитных организаций» и уменьшением остатков на клиентских счетах на 5 633 млн. руб. (72%).

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Финансовый результат за 2013 год представлен убытком в размере 408 728 тыс. руб. по сравнению с чистой прибылью за 2012 год в размере 3 436 804 тыс. руб.

Негативный финансовый результат в 2013 году был связан со снижением доходов по операциям на валютном рынке и рынке ценных бумаг, а также прочих операционных доходов, что, в свою очередь, было обусловлено влиянием макроэкономических факторов.

Так, на фоне негативной конъюнктуры и оттока капитала с развивающихся рынков в связи с началом сворачивания политики количественного смягчения Федеральной Резервной Системы США происходило снижение котировок на государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги российских эмитентов, что привело к потерям по операциям с ценными бумагами в размере 726 050 тыс. руб. Однако, в целом указанные операции оставались для Банка прибыльными за счет полученного процентного (купонного) дохода в сумме 2 496 019 тыс. руб.

Снижение чистых доходов по операциям в иностранной валюте, включая операции с производными финансовыми инструментами, на 456 810 тыс. руб. по сравнению с 2012 годом обусловлено возросшей волатильностью на валютном рынке в условиях отсутствия тренда, в том числе сильными колебаниями рыночных курсов в течение торгового дня и их значительными отличиями от официальных курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленных ЦБ РФ.

В то же время, данное направление деятельности в 2013 году оставалось прибыльным: чистый доход по данным операциям составил 164 719 тыс. руб.

Снижение прочих операционных доходов в 2013 году по сравнению с 2012 годом на 1 141 595 тыс. руб. произошло главным образом за счет снижения доходов по консультационным услугам (на 1 130 584 тыс. руб.), что связано в целом со снижением экономической активности клиентов Банка. На фоне снижения доходов Банк принимал меры по сокращению расходов, в результате чего операционные расходы снизились по сравнению с 2012 годом на 167 689 тыс. руб.

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

24 июня 2013 года состоялось общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения (Протокол № 24-06/2013-СА):

- прекратить полномочия всех членов Совета директоров Банка;
- утвердить новый состав Совета директоров Банка;
- наделить Бондаренко Зинаиду Львовну полномочием по подписанию уведомления в ЦБ РФ об избрании нового Совета директоров Банка;
- подтвердить полномочия Стивена Хеллмана в качестве единоличного исполнительного органа (Президент) Банка;

- назначить Андрианову Юлию Олеговну ревизором Банка;
- утвердить аудитором Банка ЗАО «КПМГ»;
- утвердить годовой отчет Банка за 2012 год и годовую бухгалтерскую отчетность;
- выплатить дивиденды за 2012 год в размере 300 млн. рублей, прибыль в размере 3 136 804 196,66 руб. оставить нераспределенной.

С 21 декабря 2012 года по 21 августа 2013 года в отношении Банка производилась выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) налогов, сборов, а также полноты и своевременности представления сведений о доходах физических лиц за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2011 года.

По результатам выездной налоговой проверки Межрегиональная инспекция (далее – «Инспекция») Федеральной налоговой службы России (далее – «ФНС России») по крупнейшим налогоплательщикам № 9 вынесла Решение от 31 октября 2013 года № 03-38/17-35 о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения (далее - Решение).

В соответствии с Решением Инспекция:

- привлекает Банк к ответственности, предусмотренной ст. 123 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – «НК РФ»), за неправомерное неудержание и (или) неперечисление в установленный срок сумм налога, подлежащих удержанию и перечислению налоговым агентом, в размере 434 347 руб.;
- привлекает Банк к ответственности, предусмотренной п. 1 ст. 126 НК РФ, за непредставление в установленный срок налогоплательщиком в налоговые органы документов и иных сведений в размере 21 400 руб.;
- начисляет Банку пени за несвоевременную уплату или неуплату (несвоевременное перечисление или неперечисление) налогов на прибыль с доходов иностранных организаций от источников в Российской Федерации в размере 52 780, 37 руб., а также по НДС в размере 1,60 руб.

Кроме того, Инспекция предлагает Банку представить в налоговый орган сведения по форме 2-НДФЛ с признаком «1» на 4 физических лиц, сведения о доходах которых не были представлены в налоговый орган налоговым агентом.

Банк, не согласившись с выводами Инспекции и, руководствуясь п. 5 ст. 101.2, п. 3 ст. 139 НК РФ, представил Апелляционную жалобу в ФНС России. ФНС России 5 февраля 2014 года отменила Решение в части вывода о неправомерном неисчислении и неперечислении Банком налога с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, а также соответствующие суммы пеней и штрафов. В остальной части ФНС оставила апелляционную жалобу без удовлетворения.

Таким образом, обязательства Банка по уплате в бюджет составили: штраф в размере 21 400 руб. и пени в размере 1,60 руб. Банк данные обязательства выполнил в полном объеме.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики**

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

#### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей**

Банком была проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года. Излишков и недостатков не выявлено. Банком была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2014 года. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По результатам отправки клиентам письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2014 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с данными Банка не установлены.

Инвентаризация основных средств была осуществлена по состоянию на 1 декабря 2013 года. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Инвентаризация статей баланса была проведена Банком по состоянию на 1 декабря 2013 года. Инвентаризация не выявила расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. В акте зафиксировано, что остатки по счетам отражают фактическое состояние активов (требования) и пассивов (капитал, фонды, обязательства) Банка.

По результатам отправки клиентам письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2013 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с данными Банка не установлены.

### ***3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

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

На конец отчетного периода Банком не формировалось существенных суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

### ***3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.***

#### ***Активы***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

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

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

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

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ № 254-П»).

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

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

В течение 2013 года Банком не приобретались кредиты от третьих сторон.

Операции с векселями не проводились.

## **Ценные бумаги**

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 05-08/2004-СД от 5 августа 2004 года) Банк заключает сделки с ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения дохода от их реализации (перепродажи). Соответственно, приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их текущая справедливая стоимость может быть надежно определена и, если отдельным решением Совета директоров по представлению подразделения Банка, осуществляющего торговлю ценными бумагами, не была определена иная цель их приобретения.

Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости производится ежедневно на основе котировок активного рынка (по средневзвешенной цене, рассчитываемым в соответствии с нормативными актами ФСФР). При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе самостоятельно определить текущую справедливую стоимость на основании документально оформленного профессионального суждения по методу, признаваемому Банком наиболее эффективным для наилучшего ее определения.

Для определения финансового результата от реализации (погашения) ценных бумаг применяется метод ФИФО.

Банк производит ежедневное начисление процентных доходов (купон и дисконт) по долговым ценным бумагам, причитающихся согласно условиям их выпуска.

По котлируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению. По некотируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению в случае отнесения данных активов к I-III категориям качества в соответствии с внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

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

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

### **Производные финансовые инструменты и срочные сделки**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и срочные сделки основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом ФСФР от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Банк производит переоценку ПФИ на ежедневной основе.

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, на счетах раздела Г не отражаются.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Банк создает резервы под возможные потери по срочным сделкам, имеющим на отчетную дату отрицательные курсовые разницы, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2003 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П») и внутренними нормативными документами Банка.

### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества:

- со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;
- используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- с первоначальной стоимостью:
  - свыше 10 000 руб. за единицу с учетом суммы НДС - по приобретенному до 1 января 2008 года имуществу;
  - свыше 20 000 руб. за единицу с учетом суммы НДС - по приобретенному с 1 января 2008 года до 1 января 2011 года имуществу;
  - свыше 40 000 руб. за единицу без учета суммы НДС - по приобретенному после 1 января 2011 года имуществу.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения и фактических произведенных затрат по приведению объектов в состояние готовности, за исключением тех объектов основных средств, которые были приобретены до 1 января 1997 года, отражаемых по восстановительной стоимости, т.е. с учетом переоценки, произведенной по решению Правительства Российской Федерации по состоянию на 1 января каждого года, предшествующего 1998 году, в сумме, не превышающей величину переоценки исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Госкомстатом Российской Федерации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Срок полезного использования (далее – «СПИ») основных средств определяется Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию для объектов, приобретенных:

- до 1 января 2002 года - в соответствии с Положением «О порядке начисления амортизационных начислений по основным фондам в народном хозяйстве» от 29 декабря 1990 года, Постановлением Совета Министров СССР № 1072 от 22 октября 1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», Письмом Госналогслужбы Российской Федерации № НП-6-05/73 от 6 февраля 1996 года в отношении копировально-множительной аппаратуры, вычислительной техники, оборудования связи и оборудования кассы;
- после 1 января 2002 года - основываясь на Постановлении Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы»;
- исходя из СПИ, принимаемого равным для целей бухгалтерского учета сроку договора аренды, для объектов основных средств в виде неотделимых улучшений, произведенных в арендованные основные средства.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### **Материальные запасы**

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется на основании акта о передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В составе материалов учитываются:

- запасные части и комплектующие изделия;
- материалы, используемые для хозяйственных нужд; предметы ниже лимита стоимости, установленного для основных средств со сроком использования свыше 12 месяцев;
- печатные издания, кроме подписных изданий; канцелярские принадлежности.



### ***Прочие требования (авансы)***

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического перечисления (выдачи) денежных средств. Сумма задолженности по авансам, предоставленным работникам Банка по корпоративным картам, отражается на основании выписок по карточным счетам.

Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные именные акции Банка по номинальной стоимости.

### ***Налог на прибыль***

Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

При этом налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом – первый квартал, первое полугодие, девять месяцев соответствующего календарного года.

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

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы по размещению и привлечению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранных валютах, осуществляется на ежедневной основе.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включается в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату операции.

Балансы на 1 января, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляются исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

### ***Взаимозачеты***

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

### ***3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена 28 декабря 2012 года.

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

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

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

В Учетную политику Банка за 2013 год в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России» и Положения ЦБ РФ от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» внесены изменения в порядок переводов денежных средств и расчетов с биржами.

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

### ***3.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год***

В связи с вступившими в действие с 1 января 2014 года изменениями в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П и Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - «Положение ЦБ РФ № 372-П») Банком внесены изменения в Учетную политику на 2014 год в части учета операций с ПФИ: в частности, нормы Положения 372-П распространяются «на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество».

Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов применяются при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

### **3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды**

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ошибок не выявлено.

### **3.8. События после отчетной даты**

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

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

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

В соответствии с Указанием 3054-У основными корректирующими событиями после отчетной даты были следующие:

- 1) отражение доходов в сумме 57 056 тыс. руб. и расходов в сумме 31 414 тыс. руб. по операциям, совершенным в 2013 году, на основании полученных (оформленных) в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности первичных документов;
- 2) создание и/или изменение величины резервов на возможные потери в результате изменения остатков по счетам, являющимся расчетной базой для создания резервов, связанных с проведением операций в составе СПОД, в сумме 5 657 тыс. руб.;
- 3) отнесение на расходы премии сверх должностного оклада по итогам работы за 2013 год, а также налогов и взносов, начисленных на выплачиваемую премию, в сумме 181 182 тыс. руб.;
- 4) начисление налога на прибыль за отчетный год в сумме 3 822 тыс. руб.;
- 5) начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов в сумме 1 395 тыс. руб.

В результате данных проводок финансовый результат Банка уменьшился на 166 414 тыс. руб.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У некорректирующие события после отчетной даты – это события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В Банке отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты.

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Денежные средства	110 629	127 773
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 411 258	708 593
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 296 120	17 772
Российской Федерации	2 280 192	10 636
Иных государств	15 928	7 136

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
	<u>3 818 007</u>	<u>854 138</u>

Сумма средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 33 681 тыс. руб. на 1 января 2014 года и 152 331 тыс. руб. на 1 января 2013 года исключена из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию. Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства размещенные в гарантийный депозит в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в размере 32 750 тыс. руб. на 1 января 2014 года и 12 749 тыс. руб. на 1 января 2013 года.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2014 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	23 901 925	23 567 635
Производные финансовые инструменты	734 518	134 705
	<b>24 636 443</b>	<b>23 702 340</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 487 660</b>	<b>11 264 710</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 479 094	11 260 949
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	8 566	3 761
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>1 056 728</b>	<b>447 703</b>
Облигации российских кредитных организаций	857 168	434 280
Облигации российских компаний	197 817	3 334
Облигации иностранных компаний	1 743	10 089
<b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>11 574 584</b>	<b>11 855 222</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	9 614 394	11 855 222
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	289 846	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 670 344	-
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>9 782 953</b>	-
Облигации кредитных организаций	5 684 500	-
Облигации российских компаний	3 886 276	-
Облигации иностранных компаний	212 177	-
	<b>23 901 925</b>	<b>23 567 635</b>

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13.03.2014	19.01.2028	6,40%	8,15%
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	10.03.2018	10.03.2018	7,85%	7,85%
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	08.06.2014	01.06.2016	7,00%	12,00%
<b>Корпоративные облигации</b>				
Облигации российских компаний	06.03.2014	27.11.2023	7,50%	12,50%
Облигации иностранных компаний	28.10.2015	28.01.2019	7,70%	8,50%
Облигации российских кредитных организаций	03.02.2015	23.09.2032	7,58%	8,85%

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	06.02.2013	03.02.2027	6,70%	11,20%
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	08.06.2014	08.06.2014	12,00%	12,00%
<b>Корпоративные облигации</b>				
Облигации российских компаний	17.07.2013	06.02.2032	7,00%	12,50%
Облигации иностранных компаний	28.10.2015	28.10.2015	7,87%	7,87%
Облигации российских кредитных организаций	15.03.2013	30.01.2020	7,60%	10,50%

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
<b>Форварды</b>		
- С иностранной валютой	24 623	-
<b>Свопы</b>		
- С процентной ставкой	457 871	124 520
<b>Опционы</b>		
- С иностранной валютой	252 024	10 185
	<b>734 518</b>	<b>134 705</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 758 962	16 405 982
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	60 461	55 822
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>2 819 423</b>	<b>16 461 804</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(60 460)	(55 822)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 758 963</b>	<b>16 405 982</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2013 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	55 822
Чистое создание резерва	4 638
<b>Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года</b>	<b>60 460</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2012 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	58 833
Чистое восстановление резерва	(3 011)
<b>Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года</b>	<b>55 822</b>

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций	18	18
Доли участия в уставных капиталах организаций	50	50
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	(9)	(14)
	<u>59</u>	<u>54</u>

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2013 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	14
Чистое восстановление резерва	(5)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	<u>9</u>

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2012 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	9
Чистое создание резерва	5
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	<u>14</u>

#### 4.5. Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств и материальных запасов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	706 038	-	706 038
Поступления	22 407	7 714	30 121
Выбытия	-	(7 714)	(7 714)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>728 445</b>	<b>-</b>	<b>728 445</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	366 125	-	366 125
Начисленная амортизация за год	73 542	-	73 542
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>439 667</b>	<b>-</b>	<b>439 667</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>288 778</b>	<b>-</b>	<b>288 778</b>

Структура основных средств, материальных запасов и по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года, а также изменение их стоимости за 2012 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	697 836	-	697 836
Поступления	29 647	19 600	49 247
Выбытия	(21 445)	(19 600)	(41 045)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>706 038</b>	<b>-</b>	<b>706 038</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	316 208	-	316 208
Начисленная амортизация за год	71 313	-	71 313
Выбытия	(21 396)	-	(21 396)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>366 125</b>	<b>-</b>	<b>366 125</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>339 913</b>	<b>-</b>	<b>339 913</b>



#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Остатки на клиринговых счетах	2 177 015	3 885 970
Требования по получению процентов	454	7 491
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2 177 469</b>	<b>3 893 461</b>
Авансовые платежи	79 687	69 802
Дебиторская задолженность по налогам	259 959	323 938
Материалы и расчеты с поставщиками	70 673	183 462
Прочие	241	-
Резерв под обесценение	(7 185)	(7 092)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>403 375</b>	<b>570 110</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2 580 844</b>	<b>4 463 571</b>

Информация об изменении резерва под обесценение в 2013 году представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 092
Чистое создание резерва под обесценение	93
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7 185</b>

Информация об изменении резерва под обесценение в 2012 году представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	9 509
Чистое восстановление резерва под обесценение	(2 417)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7 092</b>

В составе «Прочих активов» по состоянию на 1 января 2014 года и по состоянию на 1 января 2013 года отсутствует задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев.

#### 4.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» отражены средства, привлеченные по сделкам РЕПО.

#### 4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	1 108 625	4 605 290
Межбанковские кредиты и депозиты	116 922	9 860 155
	<b>1 225 547</b>	<b>14 465 445</b>

#### 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 007 042	3 581 791
- Физические лица	991 681	1 012 831
- Юридические лица	1 015 361	2 568 960
Срочные депозиты	168 000	4 226 703
- Физические лица	168 000	1 009 433
- Юридические лица	-	3 217 270
	<b>2 175 042</b>	<b>7 808 494</b>

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Текущие и срочные счета юридических лиц:		
Финансовые услуги	1 009 688	2 645 218
Энергетика	1 161	7 907
Торговля	33	33
Производство	-	3 037 270
Прочие	4 479	95 802
	<b>1 015 361</b>	<b>5 786 230</b>

#### 4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Форворда		
- С иностранной валютой	(28 482)	-
Свопы		
- С процентной ставкой	(459 550)	(123 492)
Опционы		
- С иностранной валютой	(252 023)	(10 185)
	<b>(740 055)</b>	<b>(133 677)</b>

#### 4.11. Прочие обязательства

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	23 788	27 262
Обязательства по уплате процентов	13 000	25 511
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>36 788</b>	<b>52 773</b>
Расчеты с персоналом по заработной плате	163 595	143 152
Кредиторская задолженность по прочим налогам	59 975	111 276
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	13 357	38 791
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>236 927</b>	<b>293 219</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>273 715</b>	<b>345 992</b>

#### 4.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	55 822	7 092	37 821	14	100 749
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 638	93	13 576	(5)	18 302
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>60 460</b>	<b>7 185</b>	<b>51 397</b>	<b>9</b>	<b>119 051</b>

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

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	58 833	9 509	187 843	9	256 194
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(3 011)	(2 417)	(150 022)	5	(155 455)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>55 822</b>	<b>7 092</b>	<b>37 821</b>	<b>14</b>	<b>100 749</b>

5.2. Курсовые разницы, признаваемые в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	335 835	722 022
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(367 877)	(470 878)
	<b>(32 042)</b>	<b>251 144</b>

### 5.3. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Налог на прибыль	280 086	432 326
Прочие налоги, в т.ч.:	122 463	147 667
НДС	114 563	135 973
Налог на имущество	6 784	8 037
Прочие налоги	1 116	3 657
	<b>402 549</b>	<b>579 993</b>

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	280 086	383 629
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	48 697
	<b>280 086</b>	<b>432 326</b>

### 5.4. *Вознаграждение работникам*

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

	2013 год тыс. руб.	2012 года тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	1 173 073	1 274 228
Налоги и отчисления по заработной плате	114 808	121 451
Прочие краткосрочные выплаты	57 065	45 950
	<b>1 344 946</b>	<b>1 441 629</b>

За 2013 год и 2012 год отсутствуют долгосрочные вознаграждения сотрудникам.

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

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

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

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал), всего, в том числе:</b>	<b>10 720 010</b>	<b>11 437 592</b>
Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	460 000	460 000
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	460 000	460 000
Резервный фонд кредитной организации	66 804	66 804
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10 193 222	10 910 804
- прошлых лет	10 681 538	7 554 474
- отчетного года	(488 316)	3 356 330
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>24 376 029</b>	<b>19 252 819</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)</b>	<b>44,0</b>	<b>59,4</b>

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 460 млн. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных именных акций.

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

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

	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>10 719 982</b>
Базовый капитал	10 719 982
Дополнительный капитал	2
<b>Всего капитала</b>	<b>10 719 984</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>26 139 470</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств для Н1.1 (%)</b>	<b>42,88</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств для Н1.2 (%)</b>	<b>41,01</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств для Н1.0 (%)</b>	<b>41,01</b>

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

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	39,95	48,09
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	39,02	47,81
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	39,02	47,81

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>10 719 984</b>
<i>Основной капитал</i>	10 719 982
<i>Источники базового капитала:</i>	11 208 406
Уставный капитал	460 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	66 804
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 681 602
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	488 424
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	2
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	488 424
	<b>10 719 984</b>

По итогам 2012 года в 2013 году были выплачены дивиденды в размере 300 000 000 руб, в 2014 году по итогам 2013 года Банк не планирует выплату дивидендов.

### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2014 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

В течение 2013 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

### 8. Справедливая стоимость

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

#### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

При определении справедливой стоимости ПФИ, относящихся к Уровню 2, Банк руководствуется общекорпоративными методиками группы Кредит Свисс, приведенными в Учетной политике Банка.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	23 901 925	-	23 901 925
Производные финансовые инструменты			
- активы	-	734 518	734 518
- обязательства	-	(740 055)	(740 055)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	23 567 635	-	23 567 635
Производные финансовые инструменты			
- активы	-	134 705	134 705
- обязательства		(133 677)	(133 677)

## 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### Структура корпоративного управления

#### Общее собрание акционеров

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в форме закрытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;

- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибыли и убытке (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ № 208;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ № 208;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ № 208.

#### ***Совет директоров***

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

В 2013 году состав Совета директоров Банка переизбран в том же составе, что и в 2012 году.

*К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации в связи с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом Банка;



- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение внутренних документов Банка, если необходимость их утверждения предусмотрена положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, а также утверждение положений о них;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждение решения о выпуске ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг; и иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

### ***Исполнительные органы Банка***

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (являющимся единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением (являющимся его коллегиальным исполнительным органом). Президент осуществляет функции Председателя Правления.

Президент и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

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

В течение 2013 года в составе Правления Банка не происходило изменений.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

*В компетенцию Правления входят следующие вопросы:*

- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией;
- принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Президентом;
- установление основных принципов корпоративной политики, принципов направления деятельности Банка, утверждение планов перспективного развития Банка;
- подготовка и предоставление Совету директоров годового бизнес-плана, включая план доходов, финансирования, инвестиций и кадровый план, а также квартального и, в виде исключения, ежемесячного отчета о деятельности Банка;

- определение политики Банка в отношении предоставления кредитов, ведения расчетных счетов и осуществления внешнеэкономических операций;
- информирование Совета директоров о важных событиях, связанных с деятельностью Банка;
- предоставление любой информации в отношении Банка Совету директоров или Общему собранию акционеров по их требованию;
- уведомление Общего собрания акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка; и
- совершение иных действий, предусмотренных уставом Банка, положением о Правлении и законодательством РФ.

#### *Политики и процедуры внутреннего контроля*

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка соответствует установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и установленным ФЗ № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам внутреннего контроля Банка.

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

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Президент Банка;
- ревизор Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего контроля;
  - Службу Комплаенс-контроля;
  - иные структурные подразделения и ответственных сотрудников Банка, к которым, в частности, относятся:
    - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – руководитель Службы комплаенс-контроля, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов ЦБ РФ;
    - Юридическая служба (отдел) - структурное подразделение, отвечающее за организацию и непосредственное осуществление правовой работы в Банке, включая правовое обеспечение функционирования Банка.

*Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:*

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного

функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональная компетентность ее руководителя, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров.

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банке создана Служба комплаенс-контроля, в компетенцию которой входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Службу комплаенс-контроля возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю

Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **10. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный, операционный и риск ликвидности, являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Органами управления Банка, определяющими политику в области управления и контроля за существующими рисками, являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Президент Банка.

Внутренние политики в сфере управления рисками разрабатываются, внедряются и контролируются соответствующими подразделениями Банка. Президент Банка, Финансовое управление и другие подразделения несут ответственность за мониторинг рисков в соответствии с данными политиками. Эти политики покрывают все аспекты риска, включая кредитный, рыночный риски и риск ликвидности, и используются с целью определения уровня допустимого риска Банком и формирования действий по управлению им.

Основная цель управления рисками - это разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Реализация политики управления рисками, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков осуществляют подразделения в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия их деятельности внутренним нормативным документам, и на регулярной основе информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2013 года не производилось.

### **10.2. Кредитный риск**

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

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Отделом по управлению кредитными рисками на ежедневной основе.

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), куда для целей данной расшифровки были отнесены следующие страны: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Республика Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Республика Корея, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская Конфедерация, Япония), странам СНГ (далее – «СНГ»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	<u>Российская Федерация</u>	<u>ГРС</u>	<u>СНГ</u>	<u>ДС</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях	2 280 192	15 928	-	-	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 275 668	147 867	212 908	-	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	-	2 758 963	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Прочие активы	2 527 630	51 928	-	1 286	2 580 844
	<b>29 083 549</b>	<b>2 974 686</b>	<b>212 908</b>	<b>1 286</b>	<b>32 272 429</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Российская Федерация</u>	<u>ГРС</u>	<u>ДС</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях	10 636	7 136	-	17 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 692 250	10 090	-	23 702 340
Чистая ссудная задолженность	3 449 231	12 956 751	-	16 405 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	-	-	54
Прочие активы	4 299 027	162 730	1 814	4 463 571
	<b>31 451 198</b>	<b>13 136 707</b>	<b>1 814</b>	<b>44 589 719</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>ПК</u>	<u>Исклю- чаемые</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	110 629	-	-	-	-	-	110 629
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 444 939	-	-	-	-	-	1 444 939
Средства в кредитных организациях	-	2 260 280	-	3 090	32 750	-	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 392 903	6 729	644 111	858 182	-	734 518	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	-	2 758 963	-	-	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Основные средства	-	-	-	288 778	-	-	288 778
Прочие активы	-	2 437 427	-	63 304	426	79 687	2 580 844
	<u>23 948 471</u>	<u>7 463 399</u>	<u>644 111</u>	<u>1 213 354</u>	<u>33 217</u>	<u>814 223</u>	<u>34 116 775</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>ПК</u>	<u>Исклю- чаемые</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	127 773	-	-	-	-	-	127 773
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	860 924	-	-	-	-	-	860 924
Средства в кредитных организациях	-	11 162	-	6 610	-	-	17 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 643 642	2 708	6 473 581	447 704	-	134 705	23 702 340
Чистая ссудная задолженность	-	15 705 982	-	700 000	-	-	16 405 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36	18	54
Основные средства	-	-	-	339 913	-	-	339 913
Прочие активы	-	3 893 461	-	466 431	33 877	69 802	4 463 571
	<u>17 632 339</u>	<u>19 613 313</u>	<u>6 473 581</u>	<u>1 960 658</u>	<u>33 913</u>	<u>204 525</u>	<u>45 918 329</u>

#### *Просроченная и реструктурированная задолженность*

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

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

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>454</b>	<b>2 580 133</b>	<b>2 580 587</b>
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	-	120	120
- на срок от 91 до 180 дней	-	85	85
- на срок более 360 дней	-	52	52
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>257</b>	<b>257</b>
	<b>454</b>	<b>2 580 390</b>	<b>2 580 844</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,01% от общей величины прочих активов Банка.

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>7 491</b>	<b>4 455 850</b>	<b>4 463 341</b>
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	-	98	98
- на срок от 91 до 180 дней	-	20	20
- на срок более 360 дней	-	112	112
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>230</b>	<b>230</b>
	<b>7 491</b>	<b>4 456 080</b>	<b>4 463 571</b>

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,005% от общей величины прочих активов Банка.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери								
	Фактически сформированный					Фактически сформированный								
	Сумма требования	не несущие риск	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	2 296 120	-	2 296 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	2 819 423	-	2 758 963	-	-	-	60 460	60 460	-	-	-	-	60 460	60 460
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68	18	-	48	-	-	2	9	9	7	-	-	2	9
Прочие активы	2 588 029	410 560	2 177 469	-	-	8 322	2 677	7 185	7 185	-	-	4 508	2 677	7 185
	<b>7 703 640</b>	<b>410 578</b>	<b>7 232 552</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>8 322</b>	<b>63 139</b>	<b>67 654</b>	<b>67 654</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>4 508</b>	<b>63 139</b>	<b>67 654</b>

44



В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года:

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери									
	Сумма требования	Не несущие риск	I	II	III	IV	V	Фактически сформированный							
								Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	17 772	-	17 772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	16 461 804	-	16 405 982	-	-	-	55 822	55 822	-	-	-	-	-	55 822	55 822
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68	18	-	-	48	-	2	14	14	-	12	-	2	14	14
Прочие активы	4 470 664	563 422	3 893 461	-	605	12 287	889	7 092	7 092	-	61	6 142	889	7 092	7 092
	<b>20 950 308</b>	<b>563 440</b>	<b>20 317 215</b>	-	<b>653</b>	<b>12 287</b>	<b>56 713</b>	<b>62 928</b>	<b>62 928</b>	-	<b>73</b>	<b>6 142</b>	<b>56 713</b>	<b>62 928</b>	<b>62 928</b>

## Анализ обеспечения

В Банке отсутствует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

### 10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

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

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском. В целях контроля за рыночным риском Банком используются отдельные методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов;
- сопоставление фактических ставок по процентным инструментам с рыночными ставками.

Банк осуществляет оценку рыночного риска по всему торговому портфелю ценных бумаг на ежедневной основе. С этой целью Банк осуществляет ежедневную переоценку ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле, а также контроль выполнения установленных лимитов. Избранная методология позволяет на ежедневной основе получать информацию о реальной рыночной стоимости торгового портфеля Банка с целью контроля и прогнозирования неблагоприятного изменения цен на рынке по отдельным категориям ценных бумаг и по сделкам, признаваемым производными финансовыми инструментами.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	13 359 388	7 847 987
Процентный риск, в том числе:	1 068 751	784 799
- Специальный процентный риск	372 291	8 590
- Общий процентный риск	696 460	776 209
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>13 359 388</b>	<b>7 847 987</b>

В расчет рыночного риска Банка входят следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты;
- срочные сделки.

### Процентный риск

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

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

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

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

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(26 197)	(26 197)	(101 101)	(101 101)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	26 197	26 197	101 101	101 101

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

	1 января 2014 года			1 января 2013 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,74%	-	-	7,74%	-	-
Чистая ссудная задолженность	6,60%	-	-	6,14%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,55%	-	-	5,52%	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	0,22%	6,70%	-	0,24%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,01%	0,04%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%
Вклады физических лиц	5,32%	-	-	5,51%	3,10%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,84%	-	-	3,84%	-

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных образований в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	559 406	559 406	1 164 467	1 164 467
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(517 523)	(517 523)	(1 074 295)	(1 074 295)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	40 825	40 825	(1 968)	(1 968)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(39 565)	(39 565)	1 970	1 970

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях*	-	-	-	-	-	2 296 120	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 901 925	-	-	457 871	-	276 647	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	2 758 963	-	-	-	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	59	59
	<b>26 660 888</b>	-	-	<b>457 871</b>	-	<b>2 572 826</b>	<b>29 691 585</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 839 847	-	-	-	-	-	18 839 847
Средства кредитных организаций	116 922	-	-	-	-	1 108 625	1 225 547
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	995 046	168 000	-	-	-	1 011 996	2 175 042
Вклады физических лиц	991 178	168 000	-	-	-	503	1 159 681
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	459 550	-	280 505	740 055
	<b>19 951 815</b>	<b>168 000</b>	-	<b>459 550</b>	-	<b>2 401 126</b>	<b>22 980 491</b>

\* Принимая во внимание незначительность величины начисляемых процентов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, сумма по статье «Средства в кредитных организациях» в целях вышеуказанного раскрытия отнесена Банком к категории беспроцентных.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях*	-	-	-	-	-	17 772	17 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 567 635	-	-	124 520	-	10 185	23 702 340
Чистая ссудная задолженность	16 405 982	-	-	-	-	-	16 405 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	54	54
	<b>39 973 617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124 520</b>	<b>-</b>	<b>28 011</b>	<b>40 126 148</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 607 000	-	-	-	-	-	11 607 000
Средства кредитных организаций	9 860 155	-	-	-	-	4 605 290	14 465 445
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 323 596	1 017 944	-	-	-	2 466 954	7 808 494
Вклады физических лиц	1 183 846	837 944	-	-	-	474	2 022 264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	123 492	-	10 185	133 677
	<b>25 790 751</b>	<b>1 017 944</b>	<b>-</b>	<b>123 492</b>	<b>-</b>	<b>7 082 429</b>	<b>34 014 616</b>

\* Принимая во внимание несущественность величины начисляемых процентов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, сумма по статье «Средства в кредитных организациях» в целях вышеуказанного раскрытия отнесена Банком к категории беспроцентных.

### **Валютный риск**

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

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

Банк контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночными рисками и Положения о контроле за валютным риском.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

В течение 2013 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции. Для сведения к минимуму риска изменения валютных курсов Банк заключает форвардные сделки, валютные опционы и валютные свопы.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	45 261	33 026	30 576	1 766	110 629
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 444 939	-	-	-	1 444 939
Обязательные резервы	33 681	-	-	-	33 681
Средства в кредитных организациях	1 732 435	1 147	561 762	776	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 636 443	-	-	-	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	2 758 963	-	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	288 778	-	-	-	288 778
Прочие активы	403 588	224 850	1 952 406	-	2 580 844
<b>Всего активов</b>	<b>31 310 466</b>	<b>259 023</b>	<b>2 544 744</b>	<b>2 542</b>	<b>34 116 775</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 839 847	-	-	-	18 839 847
Средства кредитных организаций	1 108 625	116 922	-	-	1 225 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	956 726	146 825	1 033 846	37 645	2 175 042
Вклады физических лиц	579 213	132 495	410 328	37 645	1 159 681
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	740 055	-	-	-	740 055
Прочие обязательства	271 271	99	2 296	49	273 715
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	51 397	-	-	-	51 397
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 967 921</b>	<b>263 846</b>	<b>1 036 142</b>	<b>37 694</b>	<b>23 305 603</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 342 545</b>	<b>(4 823)</b>	<b>1 508 602</b>	<b>(35 152)</b>	<b>10 811 172</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 510 929</b>	<b>-</b>	<b>(1 443 881)</b>	<b>-</b>	<b>67 048</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>10 853 474</b>	<b>(4 823)</b>	<b>64 721</b>	<b>(35 152)</b>	<b>10 878 220</b>

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

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	58 618	41 258	26 294	1 603	127 773
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	860 924	-	-	-	860 924
Обязательные резервы	152 331	-	-	-	152 331
Средства в кредитных организациях	6 384	380	6 935	4 073	17 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 702 340	-	-	-	23 702 340
Чистая ссудная задолженность	16 405 982	-	-	-	16 405 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	-	-	-	54
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	339 913	-	-	-	339 913
Прочие активы	1 982 376	201 143	2 280 052	-	4 463 571
<b>Всего активов</b>	<b>43 356 591</b>	<b>242 781</b>	<b>2 313 281</b>	<b>5 676</b>	<b>45 918 329</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 607 000	-	-	-	11 607 000
Средства кредитных организаций	14 322 392	143 053	-	-	14 465 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 861 025	96 375	3 823 454	27 640	7 808 494
Вклады физических лиц	1 206 523	96 347	691 754	27 640	2 022 264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 677	-	-	-	133 677
Прочие обязательства	341 646	209	4 127	10	345 992
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 821	-	-	-	37 821
<b>Всего обязательств</b>	<b>30 303 561</b>	<b>239 637</b>	<b>3 827 581</b>	<b>27 650</b>	<b>34 398 429</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 053 030</b>	<b>3 144</b>	<b>(1 514 300)</b>	<b>(21 974)</b>	<b>11 519 900</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1 593 778)</b>	<b>-</b>	<b>1 515 286</b>	<b>-</b>	<b>(78 492)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>11 459 252</b>	<b>3 144</b>	<b>986</b>	<b>(21 974)</b>	<b>11 441 408</b>

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 178	79
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(386)	252

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.



#### 10.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Размер операционного риска за 2013 год представлен в следующей таблице:

	<u>2010 год</u>	<u>2011 год</u>	<u>2012 год</u>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	785 555	889 611	1 510 596
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	2 589 892	3 615 409	5 143 473
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 215	-	2 133 436
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	652 955	1 306 268	722 022
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 358	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	4	1
Комиссионные доходы	61 233	65 783	104 523
Прочие операционные доходы	1 740 647	2 309 366	2 310 667
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(31 516)	(66 012)	(127 176)
<b>Валовый доход</b>	<u>3 375 447</u>	<u>4 505 020</u>	<u>6 654 069</u>
<b>Среднее значение за три года</b>			<u>4 844 845</u>
<b>Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)</b>			<u>726 727</u>

Размер операционного риска за 2012 год представлен в следующей таблице:

	<u>2009 год</u>	<u>2010 год</u>	<u>2011 год</u>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	673 797	785 555	889 611
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>2 462 039</b>	<b>2 589 892</b>	<b>3 615 409</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42 215	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	652 955	1 306 268
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	176 429	124 358	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	4
Комиссионные доходы	113 322	61 233	65 783
Прочие операционные доходы	2 197 990	1 740 647	2 309 366
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(25 702)	(31 516)	(66 012)
<b>Валовый доход</b>	<b><u>3 135 836</u></b>	<b><u>3 375 447</u></b>	<b><u>4 505 020</u></b>
<b>Среднее значение за три года</b>			<b><u>3 672 101</u></b>
<b>Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)</b>			<b><u>550 815</u></b>

#### Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

#### 10.5. Риск ликвидности

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

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности.

Согласно указанному Положению об управлении и контроле за состоянием ликвидности в Банке осуществляется контроль состояния ликвидности Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в Систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, начальник Службы внутреннего контроля созывает Правление Банка в целях принятия оперативных мер по урегулированию сложившейся ситуации.

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на Казначейство. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью, в сочетании с:

- контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка;

- контролем за отчетом о финансовом положении Банка с точки зрения краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца						Всего
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	110 629	-	-	-	-	-	110 629
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 411 258	-	-	-	33 681	-	1 444 939
Обязательные резервы	-	-	-	-	33 681	-	33 681
Средства в кредитных организациях	2 296 120	-	-	-	-	-	2 296 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 927 717	11 620	239 235	457 871	-	-	24 636 443
Чистая ссудная задолженность	2 758 963	-	-	-	-	-	2 758 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	-	59
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	288 778	-	288 778
Прочие активы	2 238 690	64 148	263 104	14 902	-	-	2 580 844
<b>Всего активов</b>	<b>32 743 377</b>	<b>75 768</b>	<b>502 339</b>	<b>472 773</b>	<b>322 518</b>	<b>-</b>	<b>34 116 775</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 839 847	-	-	-	-	-	-	18 839 847
Средства кредитных организаций	1 225 547	-	-	-	-	-	-	1 225 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 175 042	-	-	-	-	-	-	2 175 042
Вклады физических лиц	1 159 681	-	-	-	-	-	-	1 159 681
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 410	11 620	251 475	459 550	-	-	-	740 055
Прочие обязательства	270 264	2 940	511	-	-	-	-	273 715
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	51 397	-	-	-	-	-	-	51 397
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 579 507</b>	<b>14 560</b>	<b>251 986</b>	<b>459 550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 305 603</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>10 163 870</b>	<b>61 208</b>	<b>250 353</b>	<b>13 223</b>	<b>-</b>	<b>322 518</b>	<b>-</b>	<b>10 811 172</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2013 года:

	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	127 773	-	-	-	-	-	127 773
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	708 593	-	-	-	-	152 331	860 924
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	152 331	152 331
Средства в кредитных организациях	17 772	-	-	-	-	-	17 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 577 820	-	-	124 520	-	-	23 702 340
Чистая ссудная задолженность	16 405 982	-	-	-	-	-	16 405 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	54	54
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	339 913	339 913
Прочие активы	100 437	4 026 578	326 770	9 786	-	-	4 463 571
<b>Всего активов</b>	<b>40 938 377</b>	<b>4 026 578</b>	<b>326 770</b>	<b>134 306</b>	<b>-</b>	<b>492 298</b>	<b>45 918 329</b>

	До востребования и менее					Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
			Без срока погашения	Просроченные		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 607 000	-	-	-	-	11 607 000
Средства кредитных организаций	14 465 445	-	-	-	-	14 465 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	7 628 494	180 000	-	-	-	7 808 494
Вклады физических лиц	2 022 264	-	-	-	-	2 022 264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 185	-	-	123 492	-	133 677
Прочие обязательства	332 198	3 630	10 164	-	-	345 992
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	37 821	-	-	-	-	37 821
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 081 143</b>	<b>183 630</b>	<b>10 164</b>	<b>123 492</b>	<b>-</b>	<b>34 398 429</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 857 234</b>	<b>3 842 948</b>	<b>316 606</b>	<b>10 814</b>	<b>-</b>	<b>11 519 900</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории "До востребования и менее 1 месяца". Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	-	171 489
От 1 до 3 месяцев	-	9 516
От 3 до 12 месяцев	168 000	828 428
	<b>168 000</b>	<b>1 009 433</b>

#### **10.6. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

Банк контролирует на регулярной основе уровень правового риска, осуществляя постоянный мониторинг ряда индикаторов правового риска, таких как: количество жалоб и претензий в отношении Банка, случаи нарушения законодательства Российской Федерации, применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, выявление фактов хищения, мошенничества и т.д.

В целях минимизации правовых рисков Банк принимает различные меры, основными из которых являются следующие: использование стандартизированных форм документов (договора), согласование Юридической службой всех нестандартных договоров, а также договоров, заключаемых при оформлении сделок с повышенной степенью риска, регулярные тренинги по вопросам соблюдения законодательства, внутренних правил Банка.

Руководитель Юридической службы напрямую подчиняется Президенту Банка.

#### **Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика**

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

#### **10.7. Стратегический риск**

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

Стратегия развития Банка на срок от года до двух лет утверждается Советом директоров. Структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и утверждает их на Совете директоров.

#### **10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

#### **10.9. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что



валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлена в пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.3.

## 11. Операции со связанными с Банком сторонами

**Материнская компания:** материнской компанией Банка является Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG).

### Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 197 человек (2012 год: 228 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2013 году составила 9 человек (2012 год: 10 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Операционные расходы" формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год и 2012 год, представлен далее:

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение управленческому персоналу	259 160	20,74%	254 006	18,10 %
	<b>259 160</b>	<b>20,74%</b>	<b>254 006</b>	<b>18,10%</b>

За 2013 год и 2012 год вознаграждения сотрудникам после окончания трудовой деятельности (пенсионные выплаты, прочие долгосрочные вознаграждения) не выплачивались. Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлены далее:

АКТИВЫ	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	15 581	-	-	-	-	-	15 581
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	2 758 963	6,60%	-	-	-	-	2 758 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 232	-	-	-	-	-	122 232

АКТИВЫ	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	50	-	50
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	42 582	-	241	-	4 100	-	46 923
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	(1 882)	-	(1 882)
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	1 225 547	0,22%	-	-	-	-	1 225 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	-	3	-	932 276	-	932 279
Вклады физических лиц	-	-	3	-	-	-	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 923	-	-	-	459 550	3,84%	580 473
Прочие обязательства	113 901	-	19 499	-	-	-	133 400
Безотзывные обязательства кредитной организации	104 468 189	-	-	-	4 746 073	-	109 214 262

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2013 года представлены далее:

АКТИВЫ	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	5 771	-	-	-	-	-	5 771
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	12 956 751	6,50%	-	-	-	-	12 956 751
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	50	-	50

АКТИВЫ	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	72 730	-	-	-	86 573	-	159 303
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	(3 994)	-	(3 994)
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	6 729 723	6,90%	-	-	35 722	-	6 765 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	-	4	-	2 468 608	-	2 468 612
Вклады физических лиц	-	-	4	-	-	-	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 185	-	-	-	123 492	3,84%	133 677
Прочие обязательства	1 081	-	24 924	-	2 842	-	28 847
Безотзывные обязательства кредитной организации	17 198 052	-	-	-	6 294 885	-	23 492 937

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнская компания</u>	<u>Управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	675 740	-	-	675 740
Процентные расходы	(47 458)	-	-	(47 458)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 112	-	(142 197)	(46 085)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 487 988		(163 751)	2 324 237
Изменение резерва под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	5	5
Комиссионные доходы	30	-	19 676	19 706
Комиссионные расходы	(963)	-	-	(963)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	2 112	2 112
Прочие операционные доходы	224 528	-	891 592	1 116 120
Операционные расходы	-	(259 160)	(3 871)	(263 031)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнская компания</u>	<u>Управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	289 215	-	-	289 215
Процентные расходы	(169 094)	-	(62)	(169 156)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 192	-	(54 340)	341 852
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(2 021 336)	-	523 014	(1 498 322)
Изменение резерва под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	(5)	(5)
Комиссионные доходы	1 388	-	71 472	72 860
Комиссионные расходы	(208)	-	(11 707)	(11 915)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(3 989)	(3 989)
Прочие операционные доходы	220 731	-	1 882 419	2 103 150
Операционные расходы	(25 946)	(254 006)	(2 812)	(282 764)

В течение 2013 года Банк заключал сделки с материнской компанией по привлечению/размещению депозитов/кредитов. Размещение денежных средств осуществлялось на краткосрочной основе от 1 до 31 дня, диапазон процентных ставок составлял от 0,07% до 6,65% годовых, денежные средства привлекались на срок от 1 до 12 дней, диапазон процентных ставок составлял от 4,65% до 6,80% годовых.

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2013 года и 2012 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2013 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Президент



Стивен Хеллман

Главный бухгалтер



Н.И. Кондрашина

10 апреля 2014 года

