исх. № 199 от "24" июня 2014 г.
экз. № 3

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о бухгалтерской отчетности**
***Закрытого акционерного общества***
***«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»,***
**составленной в соответствии с российскими правилами**
**составления бухгалтерской отчетности**
**по итогам деятельности за год,**
**закончившийся 31 декабря 2013 года.**

***Адресат:*** *Акционерам Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*

***МОСКВА - 2014***

Общество с ограниченной ответственностью
**«АУДИТ СЕРВИС»**
Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесскийпр-д, д.16, офис 115
тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru http:// www.aud-service.ru

## *Сведения об аудируемом лице:*

| | |
|---|---|
| Наименование | *Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»* |
| Сокращенное наименование | *ЗАО «Банк ФИНАМ»* |
| Государственный Регистрационный номер | *ОГРН 1037739001046* |
| Место нахождения | *Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2* |

## *Сведения об аудиторе:*

| | |
|---|---|
| Наименование организации | *Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»* |
| Государственный регистрационный номер | *ОГРН 1027700544860* |
| Место нахождения | *115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24* |
| Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация | *Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»* |
| Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов | *10201004548* |

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ***Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»,*** состоящей из :

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по форме 0409806 на 1 января 2014 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год по форме 0409807;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813 по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год по форме 0409814;
- пояснительной информации к годовому отчету за 2013 год.

## *Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность*

Руководство **ЗАО «Банк ФИНАМ»** несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством

аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## *Мнение*

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»* по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

## *Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»*

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение **ЗАО «Банк ФИНАМ»** обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении **ЗАО «Банк ФИНАМ»** обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

**Генеральный директор**
**ООО «АУДИТ СЕРВИС»**

**Носова С.Н.**
квалификационный аттестат аудитора
№01-000579 на неограниченный срок;
ОРНЗ № 29501009043.

«24» июня 2014 г.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | рег.номер/пор.номер |
|---|---|---|
| 45286585000 | 29054301 | 2799 |

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» / ЗАО «Банк ФИНАМ»
Почтовый адрес: 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| | I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | | 381450 | 304256 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | | 863168 | 621970 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 59036 | 66575 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | | 193825 | 194424 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 684162 | 375113 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | | 3212173 | 2834916 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 728400 | 210740 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 21544 | 29557 |
| 9 | Прочие активы | | 1194831 | 1840121 |
| 10 | Всего активов | | 7279553 | 6411097 |
| | II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | | 4226 | 80000 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 5688599 | 4671882 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | | 3789166 | 2572646 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 197970 |
| 16 | Прочие обязательства | | 110291 | 64529 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 40639 | 48916 |
| 18 | Всего обязательств | | 5843755 | 5063297 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | | 1180000 | 1180000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | | 33125 | 31485 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | -117364 | -175205 |
| 24 | Переоценка основных средств | | 1331 | 1332 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 308549 | 277394 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 30157 | 32794 |
| 27 | Всего источников собственных средств | | 1435798 | 1347800 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 1968879 | 1812237 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 637583 | 197174 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера Мищенко Г.И.

15 мая 2014 года

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45286585000 | 29054301 | 2799 | |

# Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» / ЗАО «Банк ФИНАМ»
Почтовый адрес: 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 621166 | 456608 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | | 2996 | 1846 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 609452 | 453426 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | | 8718 | 1336 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 333935 | 138193 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | | 5125 | 12052 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 318341 | 111439 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | | 10469 | 14702 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 287231 | 318415 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | -19029 | -174760 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -1639 | -4241 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 268202 | 143655 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -27826 | -21337 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 42021 | 39402 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 5359 | 19714 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | -24442 | 15964 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 58954 | 43708 |
| 12 | Комиссионные доходы | | 204314 | 171202 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 86569 | 62764 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 9604 | 1739 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | | -14000 | 35818 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | 4168 | 7254 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 439785 | 394355 |
| 19 | Операционные расходы | | 359298 | 338352 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 80487 | 56003 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | | 50330 | 23209 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 30157 | 32794 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 30157 | 32794 |

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера Мищенко Г.И.

15 мая 2014 года

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45286585000 | 29054301 | 2799 | |

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» / ЗАО «Банк ФИНАМ»
Почтовый адрес: 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | | 1519258.0 | 21098 | 1540356.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | | 1180000.0 | 0 | 1180000.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | | 1180000.0 | 0 | 1180000.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | | 31485.0 | 1640 | 33125.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | | 308002.0 | 19459 | 327461.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | | 277394.0 | 31155 | 308549.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | | 30608.0 | -11696 | 18912.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | | 1561.0 | 0 | 1561.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | | 25.9 | X | 17.9 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | | 777976.0 | 23203 | 801179.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 683899.0 | -8040 | 675859.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 45161.0 | 39520 | 84681.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | | 48916.0 | -8277 | 40639.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0.0 | 0 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1707132,

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 984938;

1.2. изменения качества ссуд 542391;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 104;

1.4. иных причин 179699.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1715172,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 832814;

2.3. изменения качества ссуд 624027;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 178;

2.5. иных причин 258153.

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера Мищенко Г.И.

15 мая 2014 года

7

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45286585000 | 29054301 | 2799 | |

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» / ЗАО «Банк ФИНАМ»

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснений | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | на отчетную дату | | на предыдущую отчетную дату | |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | | 5 | |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | | 10.0 | 17.9 | | 25.9 | |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | | | | | | |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | 15.0 | 42.7 | | 40.6 | |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 115.5 | | 121.7 | |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120.0 | 24.4 | | 19.0 | |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25.0 | Максимальное | 19.4 | Максимальное | 23.3 |
| | | | | Минимальное | 0.1 | Минимальное | 0.1 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | 800.0 | 217.1 | | 186.1 | |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50.0 | 0.0 | | 0.0 | |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3.0 | 0.3 | | 0.5 | |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | 25.0 | 0.0 | | 0.0 | |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | | |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | |

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера Мищенко Г.И.

15 мая 2014 года

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45286585000 | 29054301 | 2799 | |

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» / ЗАО «Банк ФИНАМ»
Почтовый адрес: 127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Номер пояснений | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | -47374 | 114967 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | | 605537 | 429229 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | | -294592 | -137925 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | | 204314 | 171202 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | | -86569 | -62764 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | -23006 | 6668 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 5359 | 19714 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | | 0 | 68065 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | | -433593 | -347923 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | | -24824 | -31300 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 850593 | -1725584 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 7539 | -11049 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -305134 | 141151 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -318946 | -550466 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 798329 | -1245708 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | -231263 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -75774 | 80000 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 927070 | -18995 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | -194969 | 71492 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 12479 | 39253 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | 803219 | -1610617 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | -771507 | -4795 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 361122 | 722623 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -3830 | -3965 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 2786 | 15865 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -411429 | 729728 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 16293 | -15569 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 408083 | -896458 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 969726 | 1866184 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | 1377809 | 969726 |

Председатель Правления Кулемина И.В.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера Мищенко Г.И.

15 мая 2014 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ФИНАМ Банк г. Москва

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**
**к годовой отчётности**
**Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**
**за 2013 год.**

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (сокращенное наименование - ЗАО «Банк ФИНАМ») создан в результате преобразования Коммерческого банка «МЕГАВАТТ-БАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) в ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» согласно решению, принятому акционерами 25.05.1999г. (протокол Общего собрания акционеров №16 от 25.05.1999г.). Впоследствии ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» переименован в Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (Изменение № 5 к Уставу ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» (согласованы МГТУ Центрального Банка 18 июля 2006 года, зарегистрированы Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 09 августа 2006 года, ГРН 2067711007087).

В 2009 году Банком осуществлён выпуск акций на сумму 1 млрд.рублей.
Операций по выкупу акций у акционеров в 2013 году Банком не осуществлялось.
По состоянию на 01.01.2014 г. оплаченный Уставный капитал Банка составил 1180000 тыс.руб., и распределен между 2 акционерами (1 юридическое и 1 физическое лицо).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии № 2799 от 12 сентября 2006г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739001046.
Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2799.
Юридический адрес: 127006, г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Фактическое местонахождение: 127006, г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Почтовый адрес: 127006, г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.
Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет Директоров Банка.
Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

### 1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

Банк по состоянию на 31.12.2013г. помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения:
9 Дополнительных офисов в г.Москва, 1 региональный Операционный офис (г.Ярославль), 29 Кредитно-кассовых офиса в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург, Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск, Красноярск, Якутск, Челябинск, Новосибирск, Уфа, Иваново, Владивосток).
Кроме этого, банк имеет 1 филиал в г.Пенза (регистрационный номер 2799/1).
В 2014 году планируется открытие 3 новых ККО (гг. Липецк, Калининград, Ставрополь)

### 1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

### 1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк осуществляет свою деятельность на основании Банковской лицензии № 2799 от 12.09.2006г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- Установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками.

Основными направлениями деятельности Банка в 2013 году являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств физических лиц во вклады, привлечение средств юридических лиц в депозиты, привлечение средств на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами (включая РЕПО), с паями Паевых инвестиционных фондов, конверсионные операции, валютно-обменные операции, переводы денежных средств физических лиц с использованием различных систем денежных переводов как по России, так и за рубеж, выпуск и обслуживание банковских карт.

**1.4. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации**

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
На основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков - участников системы страхования вкладов 28 октября 2005 года под номером 934.

**1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в аспекте процедур признания несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной системы. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности мер бюджетной, денежно-кредитной, валютной и структурной политики, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой и нормативной базы.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, её экономика зависит от цен на нефть и газ. Политические и экономические потрясения, возникшие в регионе в конце 2013г. и в начале 2014г., включая события на Украине, оказывают и могут в дальнейшем оказывать негативное воздействие на Российскую экономику, включая ослабление рубля и затруднения в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза дальнейших санкций против России и российских официальных лиц, воздействие которых, в случае их применения, трудно спрогнозировать на данном этапе. Финансовые рынки являются неустойчивыми и энергозависимыми. Последствия этих и другие события в настоящее время трудно предсказуемы.

**1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации**

2012 год можно было назвать поворотным в истории Банка «ФИНАМ». С принятием новой стратегии развития, Банк перешел на универсальную бизнес-модель, разработав продукты и услуги, ориентированные не только на биржевых инвесторов, но и на самую широкую аудиторию физических и юридических лиц. Переход к новой стратегии позволил повысить эффективность бизнеса.

В 2013 году Банк продолжил развитие продуктов и услуг, предложенных клиентам банка в 2012 году, делая акцент на кредитование малого и среднего бизнеса, а также начав новые проекты, связанные с кредитованием посредством банковских карт. В 2013 году появилось новое направление деятельности в рамках корпоративного бизнеса: выдача гарантий под государственные контракты, которое в конце года уже начало приносить Банку первые финансовые результаты.

Наиболее востребованным из банковских продуктов в 2013 г. был опциональный депозит для физических лиц, в котором процентная ставка зависит от опций, выбранных клиентом самостоятельно при открытии вклада - пополнение вклада, расходные операции, сроки выплаты процентов, капитализация и т.д. Также пользовались спросом продукты для малого и среднего бизнеса и банковские карты. Кроме того, в банке была реализована удобная и продуманная система дистанционного обслуживания (интернет-банк) для физических лиц.

В 2014 году Банк планирует продолжить работу в заданном направлении, а именно стать универсальным Банком, устойчивым к внешним воздействиям и востребованным клиентами. Если в 2013 году Банком больше уделялось внимания продвижению корпоративных продуктов, то в 2014 году делается акцент на развитие розничного бизнеса, в частности на увеличение продаж розничных продуктов, особенно в регионах. В планах стоит внедрение новых способов продаж, например, через использование агентских сетей. Продолжится совершенствование существующих услуг и продуктов. В начале 2014 года открылось новое направление деятельности – электронные кошельки, и в течение года планируется его дальнейшее развитие. Кроме того, планируется разработка нового розничного кредитно-депозитного продукта, а после перехода банком на собственный процессинг - активное развитие интернет-эквайринговых услуг.

**1.7. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах**

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата - операции кредитования и операции на рынке ценных бумаг.

| | 2013 год, тыс.руб. | 2012 год, тыс.руб. | Изменения в абсолютном выражении |
|---|---|---|---|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 287 231 | 318 415 | -31 184 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 14 195 | 18 065 | -3 870 |
| Доходы от участия в капитале юридических лиц | 58 954 | 43 708 | 15 246 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5 359 | 19 714 | -14 355 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -24 442 | 15 964 | -40 406 |
| Изменение резерва на возможные потери | -23 425 | -137 203 | 113 778 |
| Комиссионные доходы | 204 314 | 171 202 | 33 112 |
| Комиссионные расходы | 86 569 | 62 764 | 23 805 |
| Прочие операционные доходы | 4 168 | 7 254 | -3 086 |
| Операционные расходы | 359 298 | 338 352 | 20 946 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **80 487** | **56 003** | **24 484** |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 50 330 | 23 209 | 27 121 |
| **Прибыль (убыток) после налогообложения** | **30 157** | **32 794** | **-2 637** |

Сравнительный постатейный анализ финансовых результатов Банка за 2013 год по сравнению с 2012 годом показывает, что итоговый финансовый результат за 2013-й год снизился по сравнению с результатом 2012-го года на 2637 тыс.руб. или на 8%, что не является существенным, и можно говорить лишь о перераспределениях долей отдельных статей, формирующих финансовый результат.

**1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

| | На 31.12.2013г. | На 31.12.2012г. | Изменения в абсолютном выражении | Изменения в % | Существенность статьи на 31.12.2013, % |
|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | | |
| Денежные средства | 381 450 | 304 256 | 77 194 | 25 | 5 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 863 168 | 621 970 | 241 198 | 39 | 12 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 684 162 | 375 113 | 309 049 | 82 | 9 |
| Чистая ссудная | 3 212 173 | 2 834 916 | 377 257 | 13 | 44 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| задолженность | | | | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги, и др. финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи | 728 400 | 210 740 | 517 660 | 246 | 10 |
| Прочие активы | 1 194 831 | 1 840 121 | -645 290 | 35 | 16 |
| **ПАССИВЫ** | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 688 599 | 4 671 882 | 1 016 717 | 22 | 97 |
| в т.ч. Вклады физических лиц | 3 789 166 | 2 572 646 | 1 216 520 | 47 | 65 |

Сравнительный анализ статей бухгалтерского баланса, существенно изменившихся на 31.12.2013г. по сравнению с 31.12.2012г.

| Наименование статей, балансовых счетов | на 31.12.2013 | на 31.12.2012 | % изменения |
|---|---|---|---|
| **Денежные средства** | | | |
| Касса кредитных организаций | 320 495 | 222 424 | 44% |
| Денежные средства в банкоматах | 60 955 | 81 832 | -26% |
| **Итого** | 381 450 | 304 256 | 25% |
| | | | |
| **Средства в Центральном Банке Российской Федерации** | | | |
| Корреспондентские счета в Банке России | 802 650 | 555 252 | 45% |
| Обязательные резервы, перечисленные в Банк России | 59 036 | 66 575 | -11% |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 1 482 | 0 | 100% |
| Счета участников РЦ ОРЦБ | 0 | 143 | -100% |
| **Итого** | 863 168 | 621 970 | 39% |
| | | | |
| **Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | | | |
| Долевые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по СС | 0 | 79 983 | -100% |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по СС | 684 162 | 295 130 | 132% |
| **Итого** | 684 162 | 375 113 | 82% |
| | | | |
| **Чистая ссудная задолженность** | | | |
| Ссудная задолженность | 3 890 295 | 3 524 676 | 10% |
| Резервы под ссудную задолженность | -678 122 | -689 760 | -2% |
| **Итого** | 3 212 173 | 2 834 916 | 13% |
| | | | |
| **Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** | | | |
| Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи | 228 186 | 0 | 100% |
| Долговые обязательства прочих эмитентов, имеющиеся в наличии для продажи | 293 545 | 0 | 100% |
| Долевые ценные бумаги прочих эмитентов, имеющиеся в наличии для продажи | 206 669 | 210 740 | -2% |
| **Итого** | 728 400 | 210 740 | 246% |
| | | | |
| **Прочие активы** | | | |
| **Итого** | 1 194 831 | 1 840 121 | -35% |
| в том числе, расчёты по брокерским операциям с ценными бумагами | 1 001 784 | 1 779 894 | -44% |
| | | | |
| **Средства клиентов (некредитных организаций)** | | | |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 3 109 | 5 142 | -40% |
| Счета юридических лиц | 1 191 711 | 1 182 200 | 1% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Счета юридических лиц-нерезидентов | 429 565 | 444 716 | -3% |
| Счета платежных агентов, банковских платёжных агентов | 9 214 | 10 917 | -16% |
| Счета физических лиц | 361 892 | 415 027 | -13% |
| Счета физических лиц - нерезидентов | 18 044 | 16 672 | 8% |
| Средства в расчётах | 8 029 | 34 771 | -77% |
| Депозиты, прочие привлеченные средства юридических лиц | 257 805 | 421 490 | -39% |
| Депозиты физических лиц | 3 390 798 | 2 115 871 | 60% |
| Депозиты физических лиц-нерезидентов | 18 432 | 25 076 | -26% |
| **Итого** | 5 688 599 | 4 671 882 | 22% |
| в том числе, счета и вклады физических лиц | 3 789 166 | 2 572 646 | 47% |

Существенный прирост активных статей баланса (денежные средства, средства в Банке России, вложения в ценные бумаги, чистая ссудная задолженность) произошел при одновременном увеличении обязательств банка перед клиентами, особенно перед клиентами-физическими лицами.

**1.9. Информация о составе Совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе Совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации в течение отчетного года**

**Состав Совета директоров Банка**

**Сведения о владении долями кредитной организации**

| | на 31.12.2013 | на 31.12.2012 |
|---|---|---|
| Ремша Виктор Михайлович **(Председатель Совета директоров)** | **0.11%** | **0.11%** |
| Лукьянов Сергей Николаевич (член Совета директоров **с 03.10.2013г.**) | 0.00% | 0.00% |
| Айвазов Арсен Маркович | 0.00% | 0.00% |
| Шульга Андрей Сергеевич | 0.00% | 0.00% |
| Кочетков Владислав Вячеславович **(до 02.10.2013г.)** | 0.00% | 0.00% |
| Пархомов Владислав Анатольевич (член Совета директоров **с 03.10.2013г.**) | 0.00% | 0.00% |
| Базылев Роман Валентинович (член Совета директоров **до 02.10.2013г.**) | 0.00% | 0.00% |

**1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного года.**

**Единоличный исполнительный орган Банка**

По состоянию на 31.12.2012 года Председателем Правления Банка являлся Базылев Роман Валентинович. С 10.09.2013 года исполняющим обязанности Председателя правления, а с 19.12.2013 года - Председателем Правления Банка назначена Кулемина Ирина Викторовна.

**Состав Правления Банка:**

**Сведения о владении долями кредитной организации**

| | на 31.12.2013 | на 31.12.2012 |
|---|---|---|
| Кулемина Ирина Викторовна | 0.00% | 0.00% |
| Лазукова Татьяна Петровна | 0.00% | 0.00% |
| Рудь Антон Владимирович **(до 12.07.2013)** | 0.00% | 0.00% |
| Попова Ирина Анатольевна | 0.00% | 0.00% |
| Базылев Роман Валентинович **(до 09.09.2013)** | 0.00% | 0.00% |

**1.11. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства.**

Банк имеет **Рейтинг кредитоспособности А** («высокий уровень кредитоспособности»), присвоенный российским Рейтинговым агентством «Эксперт РА» (www.raexpert.ru) 14.08.2012г. и подтвержденный им же 04.10.2013г.

**1.12. Иная информация**

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ) и Ассоциации региональных банков России.

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

### 2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

**Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации**

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года следующая:

| **АКТИВЫ** | всего | Россия | | страны ОЭСР | | прочие страны | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Средства в кредитных организациях | 193 825 | 192 655 | 99.40% | 1 170 | 0.60% | 0 | 0.00% |
| Чистая ссудная задолженность | 3 212 173 | 2 893 217 | 90.07% | 16 365 | 0.51% | 302 591 | 9.42% |
| Прочие активы | 1 194 831 | 1 194 739 | 99.99% | 7 | 0.00% | 85 | 0.01% |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 688 599 | 5 206 185 | 91.52% | 7 467 | 0.13% | 474 947 | 8.35% |
| в т.ч. вклады физических лиц | 3 789 166 | 3 737 163 | 98.63% | 7 467 | 0.20% | 44 536 | 1.18% |
| Прочие обязательства | 110 291 | 110 199 | 99.92% | 7 | 0.01% | 85 | 0.08% |

Чистая ссудная задолженность, отраженная по графе «прочие страны» в размере 302591 тыс.руб. является ссудной задолженностью заемщиков - юридических лиц Республики Кипр.
Основной частью статьи «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 474947 тыс.руб. («прочие страны») являются остатки на расчетных счетах юридических лиц Республики Кипр.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года следующая:

| **АКТИВЫ** | всего | Россия | | страны ОЭСР | | прочие страны | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Средства в кредитных организациях | 194 424 | 193 569 | 99.56% | 855 | 0.44% | 0 | 0.00% |
| Чистая ссудная задолженность | 2 834 916 | 1 992 765 | 70.29% | 15 186 | 0.54% | 826 965 | 29.17% |
| Прочие активы | 1 840 121 | 1 840 004 | 100.00% | 117 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 671 882 | 4 185 391 | 89.59% | 5 148 | 0.11% | 481 343 | 10.30% |
| в т.ч. вклады физических лиц | 2 572 646 | 2 530 898 | 98.38% | 5 148 | 0.20% | 36 600 | 1.42% |

Чистая ссудная задолженность, отраженная в графе «прочие страны» в размере 826965 тыс.руб. состоит из сумм в размере 788072 тыс.руб. (заемщики - юридические лица Республики Кипр) и 38893 тыс.руб.(заемщик - юридическое лицо из Республики Армения).
Основной частью статьи «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 481343 тыс.руб. («прочие страны») являются депозиты юридических лиц в сумме 444743 тыс.руб., из них 444703 - депозиты юридических лиц Республики Кипр.

На основе сравнительного анализа размеров и долей активов и пассивов, сгруппированных по страновым критериям, можно увидеть, что подавляющая часть активов и пассивов банка относится к Российской Федерации, а доля (размер) активов и пассивов, имеющих отношение к странам ОЭСР и другим странам в 2013 году осталась на уровне предыдущего года.

**Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации**

Ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных и иных потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

тыс.руб.

| | на 31.12.2013 года | на 31.12.2012 года |
|---|---|---|
| **Предоставлено кредитов - всего** | **2 530 059** | **2 396 635** |
| **Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; в том числе** | **2 682 378** | **1 506 818** |
| по видам экономической деятельности: | 2 682 378 | 1 506 321 |
| обрабатывающие производства, | 173 539 | 115 561 |
| из них: | | |
| - производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака; | 375 | 375 |
| - химическое производство; | 121 300 | 100 000 |
| - производство машин и оборудования. | 45 600 | 15 186 |
| Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 0 | 148 000 |
| Строительство, | 204 202 | 12 015 |
| в том числе, строительство зданий и сооружений | 131 233 | 0 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 421 150 | 338 852 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 704 594 | 545 127 |
| прочие виды деятельности | 178 893 | 346 766 |
| на завершение расчетов | 0 | 497 |
| из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 1 786 143 | 637 847 |
| из них: индивидуальным предпринимателям | 3 849 | 3 150 |
| **Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:** | **847 681** | **889 817** |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 9 749 | 8 423 |
| ипотечные ссуды | 18 375 | 16 399 |
| автокредиты | 273 | 544 |
| иные потребительские ссуды | 819 284 | 864 451 |

**2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.**

В соответствие с утвержденной Стратегией развития, Банк равномерно увеличивает объемы размещенных и привлеченных денежных средств. Основными направлениями оптимизации структуры активов Банк определил: кредитование юридических, физических лиц, ИП и МБК, ценные бумаги. Работа Банка по привлечению средств состоит в развитии депозитной и процентной политики, привлечении розничных клиентов на комплексные проекты, связанные с проведением операций с ценными бумагами с использованием банковских карт.

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками. С целью регулирования уровня принимаемых рисков в Банке разработаны внутренние, регламентирующие процедуры управления отдельными видами банковских рисков.

Функции организации системы управления банковскими рисками и контроля за ее функционированием возлагаются на Совет директоров. Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, рыночным риском (в том числе, фондовым, валютным и процентным рисками), риском потери ликвидности, операционным риском, правовым риском, стратегическим риском и риском потери деловой репутации. Общий контроль за рисками осуществляет структурное подразделение Банка - Управление оценки рисков (далее - Управление). Информация об уровне совокупного банковского риска на постоянной основе доводится до СВК, Правления Банка и Совета директоров.

В Банке действует система управления банковскими рисками, обеспечивающая устойчивость экономического состояния Банка и поддержание его на должном уровне. Однако, в связи с постоянными изменениями внешних рыночных и регулятивных условий, Банк считает необходимым дальнейшее повышение эффективности системы управления банковскими рисками. Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных

рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Управлением.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Управление уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующими структурными подразделениями и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Управлением, Службой внутреннего контроля.

**Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В условиях постоянного увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц Банк принимает на себя повышенные кредитные риски. В связи с этим основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Прогнозирование, оценка и мониторинг кредитного риска проводится на уровне отдельной ссуды и кредитного портфеля Банка на основании Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности» и внутренних документов Банка. Органом, правомочным в Банке принимать решения о выдаче кредитов, внесение изменений в первоначальные условия предоставления кредитов и их обеспечение, принятие решений о новых кредитных продуктах, является Кредитный комитет.

Управление осуществляет контроль уровня кредитного риска и соблюдения установленных лимитов. Информация обо всех случаях нарушения установленных лимитов доводится Управлением до Правления Банка, СВК и руководителя Кредитного подразделения для принятия соответствующих мер.

Ниже приводится информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества, о величине сформированных резервов на возможные потери, а также информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

## Информация о качестве активов и о просроченных ссудах по состоянию на 31 декабря 2013 года

тыс. руб.

| Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | итого | по категориям качества | | | |
| | | I | II | III | IV | V | | | | | | | | II | III | IV | V |
| Активы, подверженные кредитному риску, всего; в том числе: | 5 152 129 | 231 908 | 3 767 666 | 751 787 | 109 561 | 291 207 | 538 | 1 955 | 92 142 | 272 098 | 696 830 | 696 830 | 723 129 | 156 349 | 190 448 | 86 629 | 289 703 |
| Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе: | 3 850 993 | 127 613 | 2 620 240 | 733 693 | 106 352 | 263 095 | 368 | 1 512 | 91 584 | 242 627 | 674 404 | 674 404 | 674 404 | 142 751 | 185 825 | 84 140 | 261 688 |
| кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд | 283 738 | - | 165 897 | 97 279 | 7 041 | 13 521 | 346 | 777 | 1 594 | 2 606 | 29 161 | 29 161 | 29 161 | 3 318 | 10 207 | 3 521 | 12 115 |
| вложения в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочие активы | 1 221 722 | 102 665 | 1 103 693 | 5 845 | - | 9 519 | 3 | 2 | 1 | 9 054 | 22 426 | 22 426 | 22 426 | 11 262 | 1 645 | - | 9 519 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 16 415 | 16 365 | - | 50 | - | - | - | - | - | - | 11 | 11 | 11 | - | 11 | - | - |
| требования по получению процентных доходов | 79 414 | 1 630 | 43 733 | 12 249 | 3 209 | 18 593 | 167 | 441 | 557 | 20 417 | X | X | 26 299 | 2 336 | 2 978 | 2 489 | 18 496 |
| по кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 6 100 | - | 2 195 | 2 440 | 493 | 972 | 158 | 368 | 485 | 487 | X | X | 1 444 | 44 | 278 | 247 | 875 |
| Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Реструктурированные активы, всего, в том числе: | 923 480 | - | 450 171 | 361 349 | 93 141 | 18 819 | - | - | 89 570 | 16 796 | 240 742 | 240 742 | 240 741 | 25 509 | 119 153 | 77 260 | 18 819 |
| Реструктурированные ссуды | 923 480 | - | 450 171 | 361 349 | 93 141 | 18 819 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в т.ч. реструктурированные портфельные ссуды | 1 064 | - | 741 | 323 | - | - | - | - | - | - | 31 | 31 | 31 | 15 | 16 | - | - |

## Информация о качестве активов и о просроченных ссудах по состоянию на 31 декабря 2012 года

тыс. руб.

| Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | итого | по категориям качества | | | |
| | | I | II | III | IV | V | | | | | | | | II | III | IV | V |
| Активы, подверженные кредитному риску, всего; в том числе: | 5 374 371 | 59 839 | 3 883 866 | 1 241 390 | 130 721 | 58 555 | 27 987 | 438 | 2 464 | 28 851 | 754 558 | 707 773 | 717 609 | 159 641 | 406 692 | 92 721 | 58 555 |
| Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе: | 3 455 718 | 150 | 2 050 337 | 1 223 213 | 130 669 | 51 349 | 27 922 | 339 | 2 147 | 22 531 | 730 874 | 683 714 | 683 714 | 138 572 | 401 099 | 92 694 | 51 349 |
| кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд | 344 891 | 0 | 304 159 | 40 169 | 217 | 346 | 175 | 152 | 10 | 180 | 9 726 | 9 726 | 9 726 | 6 142 | 3 130 | 108 | 346 |
| вложения в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочие активы | 1 849 008 | 59 689 | 1 781 333 | 1 873 | - | 6 113 | 7 | 2 | 3 | 5 629 | 23 684 | 24 059 | 24 059 | 17 800 | 146 | - | 6 113 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 15 236 | 15 186 | - | 50 | - | - | - | - | - | - | 11 | 11 | 11 | - | 11 | - | - |
| требования по получению процентных доходов | 69 645 | 0 | 52 196 | 16 304 | 52 | 1 093 | 58 | 97 | 314 | 691 | X | X | 9 836 | 3 269 | 5 447 | 27 | 1 093 |
| по кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 4 658 | 0 | 4 000 | 617 | 18 | 23 | 49 | 52 | 15 | 23 | X | X | 174 | 83 | 59 | 9 | 23 |
| Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Реструктурированные активы, всего, в том числе: | 827 040 | - | 560 971 | 132 447 | 114 235 | 19 387 | 0 | 0 | 0 | 13 424 | 213 466 | 213 466 | 213 466 | 60 495 | 49 431 | 84 153 | 19 387 |
| Реструктурированные ссуды | 827 040 | - | 560 971 | 132 447 | 114 235 | 19 387 | 0 | 0 | 0 | 13 424 | 213 466 | 213 437 | 213 437 | 60 466 | 49 431 | 84 153 | 19 387 |
| в т.ч. реструктурированные портфельные ссуды | 8 882 | - | 497 | 8 385 | - | - | - | - | - | - | 766 | 766 | 766 | 10 | 756 | - | - |

Информация о реструктурированных активах и ссудах по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск понесения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока возврата основного долга по ссуде;
- снижение процентной ставки по ссуде;
- увеличение суммы основного долга по ссуде;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение графика уплаты основного долга по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки по ссуде.

Актив не признается реструктурированным, если:

- первоначальный договор, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), содержит условия, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств заемщика (контрагента) перед Банком, предусмотренные первоначальным договором, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли).

По состоянию на 31 декабря 2013 года, а также на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

**Сведения о реструктурированных активах и ссудах**

*Тыс.руб.*

| Перечень активов по видам реструктуризации | На 31 декабря 2013 года, тыс.руб. | На 31 декабря 2012 года, тыс.руб. |
|---|---|---|
| **Активы, подверженные кредитному риску, всего,** | 5 152 129 | 5 374 371 |
| в том числе: | | |
| **Реструктурированные активы (кроме ссуд), всего,** | - | - |
| **Ссуды, всего,** | 3 850 993 | 3 455 568 |
| в том числе | | |
| реструктурированные ссуды, всего | 923 480 | 827 040 |
| Сумма | 923 480 | 827 040 |
| доля в общей сумме ссуд, % | 23,98 | 23,93 |
| В том числе по видам реструктуризации: | | |
| при увеличении срока возврата основного долга | 802 880 | 841 368 |
| при снижении процентной ставки | 128 820 | 131 753 |
| при увеличении суммы основного долга | 120 000 | - |
| при изменении графика уплаты процентов | 19 420 | 18 312 |
| при изменении порядка расчета процентной ставки | - | - |

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам востребования (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску потери ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств срокам привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Поддержание уровня риска ликвидности на минимальном уровне достигается следующими мерами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;



21

- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установлением лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих направлениям и масштабам проводимых операций, финансовому состоянию Банка;
- составление прогнозов будущих поступлений или списаний денежных средств на основании сведений, предоставляемых подразделениями Банка в оперативном порядке Уполномоченным подразделениям Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления риском потери ликвидности, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера риска потери ликвидности и параметров, характеризующих состояние риска потери ликвидности.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка, который включает процедуры восстановления ликвидности. В 2013 году в соответствии с Программой проверок выполнимости Плана ОНиВД Банком проведено 3 проверки.

Ниже приводится результат анализа состояния ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года

*тыс.руб.*

| Наименование показателя | До востребов. и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Избыток (дефицит) ликвидности | -1229434 | -1211245 | -1103682 | -1183761 | -1412410 | -1975030 | -2374893 | -2845725 | -3829595 | -1548920 |
| Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, % | -55.40 | -54.60 | -49.70 | -51.20 | -57.70 | -67.20 | -72.90 | -73.10 | -77.20 | -26.90 |

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года

*тыс.руб.*

| Наименование показателя | До востребов. и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Избыток (дефицит) ликвидности | -2172604 | -2173903 | -2180015 | -2229277 | -2427078 | -3344524 | -4097804 | -4372967 | -5267478 | -5026962 |
| Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, % | -69.5 | -69.5 | -69.6 | -70.0 | -71.7 | -80.2 | -83.5 | -84.4 | -87.5 | -79.0 |

**Рыночный риск**

В конце 2013 года Банк увеличил портфель ценных бумаг, соизмеряя при этом темпы роста объемов вложений в ценные бумаги с масштабами деятельности Банка. Рост объемов вложений в ценные бумаги требует постоянной актуализации и верификации методов выявления, оценки и мониторинга рыночного риска.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Действующая в банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском.

Процентный риск - рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск - рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В целях минимизации рыночного риска банк осуществляет:

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления рыночным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера рыночного риска и параметров, характеризующих состояние рыночного риска.

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

| | Процентный риск, тыс. руб. | Фондовый риск, тыс. руб. | Валютный риск, тыс. руб. | Рыночный риск, тыс. руб. | Стоимость торгового портфеля, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| На 31.12.2013 | - | 83 476 | 30 376 | 1 043 450 | 521 731 |
| На 31.12.2012 | - | - | 100 183 | 100 183 | 95 764 |

**Процентный риск**

Долгосрочные кредиты и их возможность досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

**Фондовый риск**

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями, акциями и Паями;

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений Управления, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

В связи с отсутствием на отчетную дату 31 декабря 2012 года в портфеле Банка финансовых инструментов, в отношении которых производится расчет фондового риска, расчет фондового риска в соответствии с Положением Банка России № 313-П по состоянию на 31 декабря 2012 года не производился.

**Валютный риск**

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, нивелируются путем заключения встречных хеджирующих сделок с высоконадежными контрагентами.

Размер валютного риска на 31 декабря 2013 года - 30 376 тыс.руб., что составляет 1.93% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска на 31 декабря 2012 года - 100 183 тыс.руб., что составляет 6.56% от величины собственных средств (капитала) Банка.

**Правовой риск**

Правовой риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом. Методы выявления, оценки и мониторинга правового риска определены внутренними документами.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над правовым риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

**Стратегический риск**

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

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является поддержание принимаемого на себя Банком риска в соответствии с собственными стратегическими задачами.

**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.

В Банке действует система сбора информации о понесенных убытках Координаторами по операционному риску и ведение Аналитической базы данных о понесенных убытках Риск-менеджером по операционному риску.

Методы выявления, оценки и мониторинга операционного риска определены внутренними документами.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, в т.ч. на предмет соблюдения последними утвержденных технологий совершения банковских операций и др. сделок.

В отношении контроля над операционным риском наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер операционного риска Банка, действующий по состоянию на 1 января 2014 года – 75 287 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 75 287 тыс. руб.

Размер операционного риска Банка, действующий по состоянию на 1 января 2013 года – 66 136 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 66 136 тыс. руб.

**Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основной задачей управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. В Банке существует система сбора информации о событиях, которые прямо или косвенно могли оказать влияние на уровень репутационного риска. Методы выявления, оценки и мониторинга репутационного риска определены внутренними документами.

В целях контроля и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне или его минимизации используется следующая совокупность мер:

- система полномочий и принятия решений;
- многоуровневость системы контроля и управления репутационным риском;
- постоянный контроль соблюдения в Банке (его филиалах) законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- безусловное обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая сеть Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации с целью своевременного внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка (его филиалов) к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий;
- постоянное повышение профессиональной подготовленности сотрудников.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над репутационным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

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 минимален.

**Финансовая устойчивость и экономическое положение.**

Банк регулярно осуществляет оценку финансовой устойчивости на основании Указания ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и экономического положения на основании Указания ЦБ РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». На 01.01.2014 года по всем показателям финансовой устойчивости получены результаты «хорошо» и «удовлетворительно». В этой связи финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия Банка в системе страхования вкладов. По показателям оценки экономического положения получены результаты «хорошо». По результатам оценок экономического положения Банк относится ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1).

**Стресс-тестирование.**

Не реже 2-х раз в год Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, риска снижения достаточности капитала и риск-доходности Банка по двум сценариям, предусматривающим ухудшение отдельных финансовых показателей на 10% и 30% соответственно. Анализ результатов стресс-тестирования на 01.01.2014 года не выявил угрозы финансовому положению.

## 2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основное хозяйственное общество;
- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

| На 31.12.2013 тыс. руб. | Основное хозяйственное общество | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | |
| Чистая ссудная задолженность | - | 9 814 | 7 328 |
| в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам | - | -3 914 | - 338 |
| Прочие активы | - | 109 | 991 919 |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Средства на счетах клиентов, в том числе | 765 | 8 157 | 589 313 |
| вклады физических лиц | - | 602 | 370 |
| Прочие обязательства | - | - | 938 |
| Резервы на возможные потери по прочим требованиям | - | 6 | 7 |
| **ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** | | | |
| Средства акционеров | 1 178 723 | 1 277 | - |
| **ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | 350 | 600 |

| На 31.12.2012 тыс. руб. | Основное хозяйственное общество | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | |
| Чистая ссудная задолженность | - | 11 484 | 2 864 |
| в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам | - | -1 989 | -58 |
| Прочие активы | - | 125 | 1 780 068 |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Средства на счетах клиентов, в том числе | 1 971 | 128 235 | 673 243 |
| вклады физических лиц | - | 128 235 | 5 219 |
| Резервы на возможные потери по прочим требованиям | - | - | 17 799 |
| **ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** | | | |
| Средства акционеров | 1 178 723 | 1 277 | - |
| **ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | 387 | 600 |

По состоянию на 31.12.2013г. по группе «другие связанные стороны» основной составляющей статьи «Прочие активы» в сумме 991919 тыс.руб. являются расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами (б/сч.30602) в сумме 991766 тыс.руб.
Структура статьи «средства на счетах клиентов» по группе «другие связанные стороны» по состоянию на 31.12.2013г, тыс. руб.:

| | |
|---|---|
| Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям | 841 |
| Расчетные счета юридических лиц | 549 263 |
| Счета физических лиц | 1 791 |
| Срочные вклады юридических лиц | 37 048 |
| Срочные вклады физических лиц | 370 |

По статьям «Чистая ссудная задолженность» просроченная задолженность отсутствует.
Полученные и выданные субординированные кредиты отсутствуют.
Выпущенные долговые обязательства отсутствуют.
Выданные гарантии и поручительства отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2012г. по группе «другие связанные стороны» основной составляющей статьи «Прочие активы» в сумме 1780068 тыс.руб. являются расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами (б/сч.30602) в сумме 1779894 тыс.руб. Статья «Резервы на возможные потери по прочим

требованиям» в размере 17799 тыс.руб. состоит из резервов по вышеуказанным расчетам по брокерским операциям.
Структура статьи «средства на счетах клиентов» по группе «другие связанные стороны» по состоянию на 31.12.2012г, тыс. руб.:

| | |
|---|---|
| Расчетные счета юридических лиц | 668 024 |
| Счета физических лиц | 3 712 |
| Срочные вклады физических лиц | 1 507 |

По статьям «Чистая ссудная задолженность» просроченная задолженность отсутствует.
Полученные и выданные субординированные кредиты отсутствуют.
Выпущенные долговые обязательства отсутствуют.
Выданные гарантии и поручительства отсутствуют.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2013 год и за 2012 год:

| | **За 2013 год тыс. руб.** Основное хозяйственное общество | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы | - | 1 654 | 1 095 |
| Процентные расходы | - | 2 230 | 3 344 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | - | -1 920 | -286 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 72 | 51 | 18 114 |
| Комиссионные расходы | - | - | 69 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | 7 777 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 334 |
| Операционные расходы | 6 256 | 10 570 | 12 109 |

| | **За 2012 год тыс. руб.** Основное хозяйственное общество | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы | - | 1 306 | 500 |
| Процентные расходы | - | 1 768 | 2 405 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | - | -1 739 | 112 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 57 | 75 | 32 637 |
| Комиссионные расходы | - | - | 54 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | -2 | - |
| Прочие операционные доходы | - | - | 1 |
| Операционные расходы | 5 687 | 15 409 | 10 426 |

Структура статьи «комиссионные доходы» по группе «другие связанные стороны» за 2013 год, тыс. руб.:

| | |
|---|---|
| за открытие и ведение банковских счетов | 135 |
| за расчетное и кассовое обслуживание | 17 599 |
| агентское вознаграждение | 130 |
| за проведение валютного контроля | 236 |
| прочие операции | 14 |
| Итого | 18 114 |

Структура статьи «комиссионные доходы» по группе «другие связанные стороны» за 2012 год, тыс. руб.:

| | |
|---|---|
| за открытие и ведение банковских счетов | 72 |
| за расчетное и кассовое обслуживание | 32 363 |
| агентское вознаграждение | 145 |
| за проведение валютного контроля | 36 |
| прочие операции | 21 |
| Итого | 32 637 |

**2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и безпоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери**

Ниже представлены сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах, о срочных сделках (поставочных и безпоставочных) по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

## Сведения о внебалансовых обязательствах

тыс. руб.

| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | | Расчетный резерв | | Расчетный резерв с учетом обеспечения | | Резерв фактически сформированный, итого | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | на 31.12.2013 | на 31.12.2012 | на 31.12.2013 | на 31.12.2012 | на 31.12.2013 | на 31.12.2012 | на 31.12.2013 | на 31.12.2012 |
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 1 203 474 | 586 476 | 20 204 | 23 805 | 20 204 | 23 804 | 20 204 | 23 804 |
| со сроком более 1 года | 463 536 | 213 062 | 7 614 | 10 857 | 7 614 | 10 857 | 7 614 | 10 857 |
| Аккредитивы, всего: | 1 800 | - | - | - | - | - | - | - |
| со сроком более 1 года | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 637 583 | 197 174 | 6 415 | 9 401 | 6 415 | 9 280 | 6 415 | 9 280 |
| Со сроком более 1 года | 104 726 | 4 372 | 1 047 | 217 | 1 047 | 217 | 1 047 | 217 |
| Прочие инструменты, всего, в том числе: | 173 471 | - | - | - | - | - | - | - |
| Со сроком более 1 года | 136 069 | - | - | - | - | - | - | - |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | 2 016 328 | 783 650 | 26 619 | 33 206 | 26 619 | 33 084 | 26 619 | 33 084 |
| Со сроком более 1 года | 704 331 | 217 434 | 8 661 | 11 074 | 8 661 | 11 074 | 8 661 | 11 074 |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе: | 361 441 | 777 516 | 14 020 | 15 615 | 14 020 | 15 615 | 14 020 | 15 615 |
| портфель неиспользованных кредитных линий | 361 441 | 777 516 | 14 020 | 15 615 | 14 020 | 15 615 | 14 020 | 15 615 |



31

## Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

тыс. руб.

| Наименование инструмента | Сумма требований | | Сумма обязательств | | Резервы на возможные потери | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | на 31.12.2013г. | на 31.12.2012г. | на 31.12.2013г. | на 31.12.2012г. | на 31.12.2013г. | на 31.12.2012г. |
| Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | - | 37 947 | - | 16 | - | - |
| Ценные бумаги | - | 37 947 | - | 16 | - | - |
| Опцион, всего, в том числе с базисным активом: | - | - | - | - | - | - |
| ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Своп, всего, в том числе с базисным активом: | 409 115 | 306 874 | 403 964 | 327 497 | - | 217 |
| Иностранная валюта (по отношению к рублю) | 409 115 | 306 874 | 403 964 | 327 497 | - | 217 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали судебные разбирательства и резервы на возможные потери, созданные по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

## 2.5.Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа Банка, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

**Численность персонала Банка**

| | На 31.12.2013 | На 31.12.2012 |
|---|---|---|
| Списочная численность персонала без совместителей, всего, | 301 | 280 |
| в том числе: | | |
| численность основного управленческого персонала | 9 | 9 |

**Выплаты основному управленческому персоналу Банка**

| | за 2013 год | за 2012 год |
|---|---|---|
| Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, | 10 570 | 15 409 |
| в том числе: | | |
| - оплата труда | 10 570 | 15 409 |
| - краткосрочные вознаграждения | - | - |
| - долгосрочные вознаграждения | - | - |

**Информация о порядке и условиях выплаты вознаграждения персоналу Банка, в том числе основному управленческому персоналу**

С 01.07.2013г. в Банке введено в действие **Положение об оплате труда работников Банка** (Приказ Председателя Правления Банка от 24.06.2013г. № БФ/ОРГ/20130624/002).

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение регламентирует систему оплаты труда работников ЗАО «Банк ФИНАМ» (далее - Банк).

1.2. Настоящее Положение распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием головного офиса Банка или со штатным расписанием филиала Банка.

1.3. Настоящее Положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами органов государственного регулирования и надзора.

1.4. Для целей настоящего Положения под **работниками, принимающими риски**, понимаются работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. К работникам, принимающим риски, в Банке относятся исключительно члены Правления и Кредитного комитета.

Должностные лица и другие работники Банка, принимающие решения о совершении Банком операций (сделок) в рамках лимитов, установленных Советом директоров, Правлением либо Кредитным комитетом Банка, к числу работников, принимающих риски, для целей настоящего Положения не относятся.

1.5. Для целей настоящего Положения под **подразделениями, осуществляющими внутренний контроль**, понимаются:

Служба внутреннего контроля,

Отдел финансового мониторинга,

Департамент внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг,

контролер по деятельности биржевого посредника.

Под **подразделением, осуществляющим управление рисками**, для целей настоящего Положения понимается Управление анализа и оценки рисков.

1.6. Настоящее Положение доводится под подпись до сведения всех работников Банка.

2. Формы оплаты труда

2.1. Системой оплаты труда Банка предусмотрены две формы оплаты труда:

- должностные оклады;
- стимулирующие, или премиальные, выплаты.

2.2. **Должностные оклады** представляют собой гарантированные ежемесячные фиксированные выплаты работникам Банка.

2.3. **Под стимулирующими или премиальными выплатами (премированием)** понимается выплата работникам Банка премий, т.е. денежных сумм сверх размера должностного оклада.

3. Виды стимулирующих (премиальных) выплат

3.1. Выплата премии является поощрением за труд.

Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности работников в выполнении Банком стоящих перед ним целей и задач, своевременное и качественное выполнение работниками своих трудовых обязанностей.

Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения стоящих перед Банком целей и задач, а также выполнение задач соответствующего структурного подразделения Банка.

3.2. С целью повышения материального стимулирования работников, повышения эффективности и качества труда, укрепления трудовой дисциплины в Банке предусмотрены два вида стимулирующих выплат:

- текущее премирование;
- единовременное (разовое) премирование.

3.3. **Текущие премии** могут выплачиваться за эффективное участие работников в выполнении задач подразделения и Банка в целом, надлежащее выполнение работниками должностных обязанностей, высокий личный вклад в формирование результатов деятельности Банка, дополнительные усилия работников по качественном и творческому решению поставленных перед ними задач и т.п.

Текущее премирование осуществляется ежемесячно.

3.4. **Единовременное (разовое) премирование** может осуществляться:

3.4.1. в отношении каждого из работников Банка:

- за большой объем проделанной работы, привлечение новых клиентов/контрагентов;
- за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, выполнение дополнительных работ, разовых поручений, разработку и внедрение мероприятий, направленных на экономию материальных ресурсов, а также улучшение условий труда, техники безопасности и пожарной безопасности, повышение производительности труда, по результатам проведенных государственными органами проверок, за подготовку квартальной и годовой бухгалтерской отчетности и т.д.;

3.4.2. в отношении работников, занимающих в Банке руководящие должности:

- за успешное руководство подчиненными, выразившееся в достижении структурными подразделениями или Банком в целом высоких показателей, улучшение взаимодействия структурного подразделения с другими структурными подразделениями Банка;
- за большой объем проделанной работы, привлечение новых клиентов/контрагентов и/или дополнительных источников финансирования деятельности Банка и т.д.

3.5. Единовременное (разовое) премирование осуществляется после полного выполнения работы, поручения, разработки и внедрения соответствующего проекта, завершения проверки или проекта в целом или какого-либо их этапа.

3.6. Размер выплачиваемых текущих и единовременных (разовых) премий устанавливается в абсолютной (в рублях) или относительной (в процентах от должностного оклада работника) величине.

## 4. Порядок определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат

4.1. Совет директоров Банка ежегодно утверждает на предстоящий календарный год максимальный размер фонда оплаты труда Банка в разрезе следующих трех его составляющих:

фонда заработной платы работников головного офиса Банка;

фонда заработной платы работников филиала Банка;

фонда стимулирующих (премиальных) выплат в целом по Банку.

В течение года размеры указанных фондов оплаты труда работников Банка могут пересматриваться Советом директоров Банка по мере необходимости.

4.2. Должностные оклады работников головного офиса Банка (за исключением должностных окладов Председателя Правления Банка и членов Правления Банка) и должностные оклады работников внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов), подчиненных головному офису Банка, утверждаются Председателем Правления Банка в рамках утверждения штатного расписания головного офиса Банка и подлежат пересмотру по мере необходимости.

Должностные оклады работников филиала Банка и должностные оклады работников внутренних структурных подразделений, подчиненных филиалу Банка, утверждаются Председателем Правления Банка в рамках утверждения штатного расписания филиала Банка и подлежат пересмотру по мере необходимости.

4.3. Должностные оклады Председателя Правления Банка и членов Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка пересматривает размеры должностных окладов Председателя Правления Банка и членов Правления Банка по мере необходимости в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня рисков, принимаемых данными работниками Банка.

4.4. Совет директоров Банка своими решениями ежемесячно утверждает:

размеры текущих премиальных выплат следующим должностным категориям работников Банка:

Председателю Правления Банка и членам Правления Банка;

членам Кредитного комитета Банка;

работникам Службы внутреннего контроля;

работникам Отдела финансового мониторинга;

работникам Департамента внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;

контролеру по деятельности биржевого посредника;

работникам Управления анализа и оценки рисков;

размер фонда текущих премиальных выплат в целом по Банку.

Совет директоров Банка в соответствующих случаях также утверждает:

размеры всех единовременных (разовых) премий работникам Банка;

все крупные вознаграждения работникам Банка.

4.5. Размер фонда текущих премиальных выплат в целом по Банку определяется Советом директоров ежемесячно с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

4.6. Премии, предусмотренные настоящим Положением, могут начисляться при выполнении одного из следующих условий:

- Банком в соответствии с данными бухгалтерского учета за текущий месяц и (или) квартал и (или) нарастающим итогом с начала года достигнут положительный результат финансово-хозяйственной деятельности;
- у Банка имеются свободные денежные средства, которые могут быть израсходованы на материальное стимулирование работников без ущерба для основной деятельности Банка.

4.7. Ограничений по максимальному размеру текущих премий и единовременных (разовых) премий не устанавливается. Выплаты работникам Банка крупных вознаграждений утверждаются отдельным решением Совета директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

В рамках системы оплаты труда работников Банка под **«крупным вознаграждением»** понимается стимулирующая (премиальная) выплата работнику Банка в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) % и более от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на первое число месяца, в котором было принято решение о выплате вознаграждения.

4.8. Размеры текущих премиальных выплат должностным категориям работников Банка, указанным в п. 4.4 настоящего Положения, и размеры всех единовременных (разовых) премий работникам Банка фиксируются Советом директоров в соответствующем Протоколе распределения фонда текущего премирования (единовременной (разовой) премии) по форме Приложения № 1 к Положению. В данном протоколе указываются только те работники Банка, которые подлежат премированию в соответствующем периоде.

4.9. Председатель Правления Банка своими решениями ежемесячно утверждает:

размеры текущих премиальных выплат следующим должностным категориям работников Банка:

управляющему филиалом Банка и заместителю управляющего филиалом Банка;

главному бухгалтеру филиала Банка и заместителю главного бухгалтера филиала Банка;

руководителям (при отсутствии руководителя – заместителю руководителя) всех структурных подразделений головного офиса Банка, не поименованным в п. 4.4 настоящего Положения;

иным работникам головного офиса Банка, не поименованным в п. 4.4 настоящего Положения и напрямую подчиняющимся Председателю Правления либо членам Правления;

работникам структурных подразделений головного офиса Банка, в которых на дату утверждения премиальной выплаты отсутствуют руководитель и заместитель руководителя этого подразделения;

размер фонда текущих премиальных выплат для каждого структурного подразделения головного офиса Банка, имеющего на дату утверждения премиальной выплаты руководителя либо заместителя руководителя подразделения (без учета премирования руководителя (заместителя руководителя) этого структурного подразделения);

размер фонда текущих премиальных выплат для внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов), подчиненных головному офису Банка;

размер фонда текущих премиальных выплат для филиала Банка, включая внутренние структурные подразделения в подчинении филиала Банка (без учета премирования управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера филиала Банка).

4.10. Размеры фондов текущих премиальных выплат для структурных подразделений головного офиса Банка (без учета премирования руководителей (заместителей руководителя) этих структурных подразделений), для внутренних структурных подразделений в подчинении головного офиса Банка и для филиала Банка (без учета премирования управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера филиала Банка) ежемесячно фиксируются Председателем Правления в Протоколе распределения фонда текущего премирования по форме Приложения № 2 к Положению. В данном протоколе указываются только те подразделения, которые подлежат премированию в соответствующем периоде.

4.11. Фонд текущих премиальных выплат структурного подразделения головного офиса Банка подлежит распределению руководителем (заместителем руководителя) этого структурного подразделения между работниками подразделения (за исключением подразделений, в которых на дату утверждения премиальной выплаты отсутствуют руководитель и заместитель руководителя). Итоги распределения фонда текущих премиальных выплат руководитель (заместитель руководителя) структурного подразделения головного офиса Банка отражает в служебной записке на имя Председателя Правления Банка по форме Приложения № 3 к Положению.

4.12. Фонд текущих премиальных выплат для внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов), подчиненных головному офису Банка, подлежит распределению между работниками этих внутренних структурных подразделений Директором развития региональных проектов, курирующим данные внутренние структурные подразделения. Итоги распределения фонда текущих премиальных выплат Директор развития региональных проектов отражает в служебной записке на имя Председателя Правления Банка.

4.13. Фонд текущих премиальных выплат для филиала Банка, включая внутренние структурные подразделения в подчинении филиала Банка, подлежит распределению управляющим филиалом между работниками филиала и работниками внутренних структурных подразделений в подчинении филиала. Итоги распределения фонда текущих премиальных выплат управляющий филиалом Банка отражает в служебной записке на имя Председателя Правления Банка.

4.14. Текущая премия работнику Банка не выплачивается в следующих случаях:

- невыполнение или ненадлежащее выполнение должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и/или должностной инструкцией;
- невыполнение приказов, указаний и поручений руководства Банка и/или подразделения;
- нарушение установленных законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка правил, методик и технологии совершения, оформления операций Банка, их отражения в учете и отчетности;

- разглашение конфиденциальной информации (т.е. сведений, составляющих банковскую тайну, коммерческую тайну, и персональных данных);
- необеспечение сохранности товарно-материальных ценностей и денежных средств Банка;
- совершение преднамеренных действий, причиняющих Банку материальный ущерб (включая хищение имущества Банка), а также наносящих ущерб репутации Банка;
- обнаружение вины работника в приписках, искажении отчетности;
- неоднократное несвоевременное представление отчетности, повлекшее задержку составления сводной отчетности по Банку;
- наличие претензий, рекламаций, жалоб контрагентов и клиентов Банка, причиной которых стало невыполнение или некачественное выполнение работником своих должностных обязанностей;
- грубое или неоднократное нарушение установленных требований к оформлению документов, установленных сроков выполнения или сдачи работы, трудовой и производственной дисциплины, правил внутреннего трудового распорядка;
- нарушение иных норм, установленных трудовым законодательством и внутренними документами Банка;
- неуважительное отношение к клиентам, посетителям и работникам Банка;
- невыполнение требований по охране труда и технике безопасности.

5. Порядок начисления и выплаты должностных окладов и премий

5.1. Начисление заработной платы в виде должностного оклада производится на основании данных штатного расписания головного офиса (филиала) Банка в соответствии с нормами трудового законодательства.

Заработная плата за неполный отработанный месяц рассчитывается по числу отработанных дней.

5.2. Заработная плата в виде должностного оклада выплачивается работникам головного офиса Банка, включая работников внутренних структурных подразделений в подчинении головного офиса Банка, два раза в месяц в следующие сроки:

- 25 числа каждого календарного месяца - в размере 50% должностного оклада, но не более чем за фактически отработанное время за период с 1 по 15 число текущего календарного месяца включительно;
- 10 числа каждого календарного месяца - за фактически отработанное время с 16 числа по последний рабочий день предыдущего календарного месяца включительно.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится в последний рабочий день накануне этого дня.

5.3. Сроки выплаты заработной платы в виде должностного оклада работникам филиала Банка, включая работников внутренних структурных подразделений в подчинении филиала Банка, устанавливаются Правилами внутреннего трудового распорядка филиала.

5.4. Заработная плата выплачивается по месту работы работника Банка наличными денежными средствами, либо перечисляется на банковский счет работника Банка по указанным им в заявлении реквизитам.

5.5. Начисление премий в учете производится на основании данных о персональном составе премируемых работников Банка и данных о размере премии по каждому работнику, указанных в организационно-распорядительных документах о премировании работников, изданных Председателем Правления во исполнение соответствующего решения Совета директоров Банка (п. 4.8 настоящего Положения) и на основании служебных записок, указанных в пп. 4.11 - 4.13 настоящего Положения.

5.6. Если Советом директоров Банка не установлено иное, выплата премий в головном офисе Банка и в филиале Банка, включая внутренние структурные подразделения, подчиненные головному офису и филиалу Банка, осуществляется не позднее 15 числа календарного месяца, в котором Советом директоров было принято соответствующее решение, если решение о премировании было принято до 10 числа календарного месяца, и не позднее 15 числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором Советом директоров было принято соответствующее решение, если решение о премировании было принято 10 числа или позднее.

5.7. При исчислении средней заработной платы для целей оплаты отпусков, пособий по временной нетрудоспособности и т.п. стимулирующие (премиальные) выплаты, предусмотренные настоящим Положением, учитываются в составе заработной платы в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6. Управление риском материальной мотивации персонала

6.1. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений, установленным разделом 4 настоящего Положения.

6.2. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, Советом директоров и Председателем Правления Банка учитывается, что должностные оклады указанных работников Банка должны составлять не менее 50% от общего размера оплаты труда данных работников.

6.3. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, своевременность и полнота выполнения утвержденных планов проведения проверок структурных подразделений Банка и иные факторы.

6.4. Распределение стимулирующих (премиальных) выплат для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, производится Председателем Правления Банка с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

6.5. Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (кредитный риск, риск ликвидности, иные риски), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение работниками трудовой дисциплины).

7. Мониторинг системы оплаты труда в Банке. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда

7.1. В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, Совет директоров Банка из числа своих членов назначает ответственного за вопросы материальной мотивации персонала Банка, возлагая на него функциональные обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам, указанным в настоящем разделе Положения.

7.2. Мониторинг системы оплаты труда в Банке осуществляется Отделом персонала Банка на постоянной основе и Службой внутреннего контроля - в ходе проведения плановых и внеплановых проверок деятельности Банка.

7.3. В указанных целях Отдел персонала на постоянной основе, в том числе при подборе персонала на вакантные должности, проводит мониторинг уровня оплаты труды на рынке банковских специалистов и оформляет результаты мониторинга в форме электронных таблиц. Руководитель Отдела персонала (либо иной уполномоченный работник Отдела персонала) докладывает результаты мониторинга:

- ежемесячно - Председателю Правления Банка по работникам, должностные оклады которых утверждаются Председателем Правления;
- по мере необходимости (в случае несоответствия должностных окладов уровню оплаты труда на рынке) - члену Совета директоров Банка, ответственному за вопросы материальной мотивации персонала Банка, по работникам, должностные оклады которых утверждаются Советом директоров.

В случае несоответствия рыночному уровню размера оплаты труда работников Банка, должностные оклады которым утверждаются Председателем Правления Банка, Председатель Правления может принять решение об изменении должностных окладов указанным работникам в пределах утвержденного Советом директоров Банка фонда заработной платы работников головного офиса Банка и (или) филиала Банка. Новые должностные оклады соответствующих работников устанавливаются Председателем Правления путем утверждения штатного расписания.

В случае несоответствия рыночному уровню размера оплаты труда работников Банка, должностные оклады которым утверждаются Советом директоров Банка, член Совета директоров, ответственный за вопросы материальной мотивации персонала Банка, выносит вопрос о пересмотре размеров должностных окладов соответствующих работников Банка на ближайшее заседание Совета директоров, на котором Совет директоров может принять решение об изменении должностных окладов указанным работникам, а также, при необходимости, о пересмотре фонда заработной платы работников головного офиса Банка и (или) филиала Банка.

7.4. Раз в полгода руководитель Отдела персонала (либо иной уполномоченный работник Отдела персонала) представляет члену Совета директоров, ответственному за вопросы материальной мотивации персонала, информацию о состоянии рынка банковских специалистов и о сложившемся на нем уровне оплаты труда, а член Совета директоров, ответственный за вопросы материальной мотивации персонала, в свою очередь, готовит предложения по пересмотру уровня оплаты труда работников Банка и выносит их на ближайшее заседание Совета директоров Банка. В случае несоответствия рыночному уровню размера оплаты труда отдельных работников Банка Совет директоров может принять решение о приведении размера оплаты труда указанных работников в соответствие с рыночным уровнем, а при необходимости - о соответствующей корректировке одного или нескольких фондов оплаты труда работников Банка, указанных в п. 4.1 настоящего Положения. Во исполнение решения Совета директоров новые должностные оклады соответствующих работников утверждаются Председателем Правления в штатном расписании.

7.5. Не реже одного раза в полгода Служба внутреннего контроля представляет Совету директоров Банка информацию о деятельности проверенных подразделений и дает, при наличии, свои предложения об уровне материальной мотивации персонала проверенных подразделений, о необходимости совершенствования системы оплаты труда в зависимости от результатов их деятельности с учетом уровня рисков, принимаемых этими подразделениями и конкретными работниками, а также в зависимости от изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

По результатам рассмотрения информации и рекомендаций Службы внутреннего контроля Совет директоров принимает соответствующие решения и (или) дает соответствующие рекомендации Председателю Правления.

7.6. При оценке необходимости внесения изменений в систему оплаты труда работников Банка Совет директоров также принимает во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения.

**Информация о соотношении должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат и общего фонда оплаты труда.**

| Виды выплат (вознаграждения) | Всего по Банку | | Выплаты основному управленческому персоналу | | | Выплаты иным работникам, принимающим риски, не относящимся к основному управленческому персоналу | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | тыс.руб. | доля, в %% | тыс.руб. | доля, в %% | доля, в %% по отношению к выплатам "Всего по Банку"* | тыс.руб. | доля, в %% | доля, в %% по отношению к выплатам "Всего по Банку"** |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i |
| Итого | 190217 | 100 | 10556 | 100 | 5 | 4072 | 100 | 2 |
| в том числе: | | | | | | | | |
| должностные оклады | 48953 | 26 | 8230 | 78 | 4 | 3245 | 80 | 2 |
| стимулирующие выплаты | 138486 | 73 | 2012 | 19 | 1 | 733 | 18 | 0 |
| компенсационные выплаты | 2778 | 1 | 314 | 3 | 0 | 94 | 2 | 0 |

* графа C/графа B по строке Итого * 100%

** графа G/графа B по строке Итого * 100%

**2.6. Информация о дивидендах**

Выплата дивидендов (распределение чистой прибыли) Банка по итогам отчетного года не планируется.
Дивиденды по итогам 2012 года не выплачивались. Промежуточные дивиденды в 2013 году не выплачивались.

**3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

**3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Принципы ведения бухгалтерского учета, используемые Банком.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В основу Учетной политики Банка положены следующие критерии:

- преемственность - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

**Методы оценки отдельных статей баланса**

**Основные средства, материальные запасы, нематериальные активы.**

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Она не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, проведения работ капитального характера, переоценки и по иным аналогичным основаниям.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение данного метода по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования и не может быть изменено в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных, соблюдается единовременное выполнение следующих условий:

Объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

**Финансовые вложения**

**Вложения в уставный капитал других организаций.** Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

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

**Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.** Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются. Сумма переоценки относится на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не формируется, ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Выбытие ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Собственные доли уставного капитала Банка, выкупленные у участников, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

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

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

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

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

**Дебиторская задолженность.** Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

**Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).** Под НВПИ понимается условие договора, определяющего конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме,

эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

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

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

**Обязательства Банка**

**Собственные ценные бумаги.** Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

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

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

**Выбор метода признания доходов и расходов Банка.** Согласно действующим Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот 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).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли она сразу на доходы или на доходы будущих периодов.
При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 614) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 613) - на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

**Учет операций с ценными бумагами.** С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи";
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи".

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

### 3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенные изменения, внесенные Банком в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности, отсутствуют.

### 3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В ходе подготовки к годовому бухгалтерскому отчету в Банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями установленной формы.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, хранящихся в кассе. Данные инвентаризации были оформлены актами. По итогам ревизии денежной наличности и ценностей в кассе Банка по состоянию на 01.01.2014 г. излишков и недостач в результате полистного пересчета не выявлено. Нарушений нет.

По состоянию на 01.12.2013 г. на основании приказов по Банку была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей на складах. По итогам инвентаризации расхождений не выявлено.

Проанализированы капитальные вложения, числящиеся на балансовом счете № 607. Объектов, фактически введённых в эксплуатацию, не выявлено.
Начислены и отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2014 года.

По состоянию на 01.01.2014г. Банк осуществил сверку по счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

Обеспечена выдача клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 01.01.2014г., открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной).

По счетам физических лиц, открытым в соответствии с заключенными договорами банковского счета и договорами вкладов, подтверждение остатков по счетам условиями договоров не предусмотрено.

По состоянию на 01.01.2014г. сумма остатков по расчетным, прочим, депозитным счетам клиентов-юридических лиц составляет 1 888 237 тыс.руб. Банком получены подтверждения на сумму 1 483 668 тыс.руб., что составляет более 78% от общей суммы остатков. Подтверждения не получены на сумму 404 569 тыс.руб., в первую очередь потому, что часть клиентов сменила фактические адреса, не уведомив об этом Банк. Работа по подтверждению остатков по счетам клиентов будет продолжаться и после подписания и сдачи годового бухгалтерского отчёта.

По состоянию на 01.01.2014г. была произведена сверка остатков по счетам, открытым Банку в Банке России (б/сч.30102), расхождений выявлено не было.

По состоянию на 01.01.2014г. количество корреспондентских счетов «Ностро, открытых в кредитных организациях-корреспондентах (б/сч.30110), составляет 50, в банках-нерезидентах (30114) - 1.

Остатки средств, находящихся на корреспондентских и других счетах Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составляют:

- на балансовом счете 30102 - 802 650 тыс. руб.
- на балансовом счете 30110 - 230 066 тыс. руб.
- на балансовом счете 30114 - 1 170 тыс. руб.

Подтверждения остатков на корреспондентских счетах направлены всем банкам-корреспондентам.

Расхождений по подтверждению остатков средств, полученных от банков-корреспондентов нет.

По состоянию на 01.01.2014г. на счетах по учету невыясненных сумм (балансовый счет 47416) числятся остатки средств, в сумме 10 тыс. рублей, зачисленные на указанный счет по причине неверной информации в реквизитах получателя. После выяснения денежные средства были зачислены получателям или возвращены плательщику.

Структура счета 47416 следующая:

| Дата возникновения | Сумма (тыс.руб.) |
|---|---|
| 27.12.2013 | 10 |
| **Итого** | 10 |

По состоянию на 01.01.2014г. на счетах по учету срочных сделок (Раздел Г) отражено 3 сделки. Суммы требований и обязательств, срок нахождения на балансе соответствуют договорам.

Незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России (бал.счет N 30223) по состоянию на 01.01.2014г. отсутствуют.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчётов с филиалом.

**3.4.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

В ходе подготовки к годовому отчету Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2014г. по данным бухгалтерского учета сумма дебиторской задолженности по учету на балансовых счетах 603:

*тыс. руб.*

| | |
|---|---|
| расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (б/сч.60302) | 3 638 |
| Расчеты с работниками по оплате труда (б.сч.60306) | 30 |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный (б/сч.60310) | 888 |
| расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями(б/сч.60312) | 22 018 |
| расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (б/сч.60314) | 124 |
| расчеты с прочими дебиторами (б/сч.60323) | 3 619 |

Требования Банка в виде расчетов с бюджетом по налогам и сборам (б/сч.60302) в сумме 3638 тыс.руб. образовались за счет:

- неизрасходованного остатка от переплаты Банка по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ, образовавшейся по состоянию на 01.01.2013г. и подкрепленной соответствующими Актами совместной сверки, в размере 142 тыс. рублей;
- требования Банка к Фонду социального страхования по возмещению произведенных Банком расходов в размере 3496 тыс.рублей.

Остаток в размере 888 тыс.руб. (б/сч. 60310) представляет собой налог на добавленную стоимость (НДС) начисленный, но не перечисленный покупателю ввиду не наступления сроков оплаты. Указанные суммы подлежат перенесению на счета расходов по мере наступления сроков оплаты. Просроченная задолженность отсутствует.

Структура б/сч. 60312 следующая:

| Сумма, тыс.руб. | В т.ч. просрочено | Характер операций |
|---|---|---|
| 11 242 | 56 | Расчеты Банка по хозяйственным операциям с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Всем контрагентам направлены акты выверки. После предоставления первичных документов разногласия были урегулированы и подписаны Акты сверки дебиторской задолженности. В необходимых случаях созданы резервы на возможные потери. |
| 10 069 | 0 | Требования к контрагентам по вознаграждению за предоставленные услуги по приему, переводу денежных средств через платежные терминалы. Суммы отражены согласно действующих договоров. С контрагентами подписаны акты |

| | | |
|---|---|---|
| | | сверок. |
| 362 | 62 | Денежные средства, перечисленные в бюджет в качестве гос.пошлины по предстоящим к рассмотрению, а также по уже рассмотренных судами искам. С даты вступления в силу решения по судебному иску соответствующая ему сумма уплаченной гос.пошлины подлежит переносу на расходы Банка или на требования к контрагенту. |
| 24 | 24 | Требования Банка к контрагентам по начисленному, но не оплаченному комиссионному вознаграждению. Под всю сумму задолженности создан резерв в размере 100%. |
| 321 | 0 | Требования банка по прочим операциям, отраженным бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в день отражения бухгалтерскими записями 2014 года. |

Сумма в размере 124 тыс.руб. (б/сч. 60314) представляет собой расчеты Банка по хозяйственным операциям с фирмами-нерезидентами. С контрагентами подписаны Акты сверки дебиторской задолженности. Просроченная задолженность отсутствует.

Остаток в размере 3619 тыс.руб., отраженный по балансовому счету 60323, представляет собой: 10 тыс.руб. (просрочено 10 тыс.руб.) излишне удержанного и перечисленного Банком в бюджет налога на доходы физических лиц; 39 тыс.руб. - недостача денежных средств, выявленная в банкомате; 63 тыс.руб. - денежные средства по агентским договорам к возмещению; 3507 тыс.руб. (просрочено 3507 тыс.руб.)- сумма неправомерно проведенного платежа по системе переводов «Контакт». Резервы на возможные потери созданы в необходимых объемах.

По состоянию на 01.01.2014г. по данным бухгалтерского учета сумма дебиторской задолженности по учету на балансовых счетах 474:

*тыс. руб.*

| | |
|---|---|
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами (б/сч.47404) | 7 069 |
| Требования по прочим операциям (б/сч.47423) | 117 174 |
| Требования банка по получению процентов (б/сч.47427) | 51 005 |

Остаток в размере 7069 тыс.руб., отраженный по балансовому счету 47404, представляет собой расчеты Банка с валютными и фондовыми биржами. С контрагентами подписаны Акты взаимных расчетов. Просроченная задолженность отсутствует.

Структура б/сч. 47423 следующая:

| Сумма, тыс.руб. | В т.ч. просрочено | Характер операций |
|---|---|---|
| 100 000 | 0 | Требования к группе компаний ТЕЛЕ-2 (поставщики услуг связи). Суммы отражены согласно действующего договора о приеме платежей, активы оценены и в необходимом размере созданы резервы на возможные потери. С контрагентами подписаны акты сверок. |
| 8 | 0 | Расчеты с сотрудниками Банка по добровольному медицинскому страхованию. |
| 5 086 | 5 086 | требования, образовавшиеся в результате ошибочных перечислений |
| 11 293 | 631 | Комиссионные требования по РКО, прочим комиссиям, связанным с кредитными операциями. |
| 787 | 0 | Требования к клиентам, образующиеся в результате перерасчета процентных расходов банка при досрочном востребовании клиентами Банка - физическими лицами своих вкладов. Требования отражены бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в тот же день бухгалтерскими записями 2014 года. |

Согласно нормативным документам Банка России и внутренним нормативным документам ЗАО «Банк «ФИНАМ» просроченная задолженность отнесена в соответствующую группу с созданием необходимого размера резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2014 г. по данным бухгалтерского учета сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах 603:

*тыс. руб.*

| | |
|---|---|
| кредиторская задолженность по налогам (б/сч.60301, 60309) | 29 229 |
| расчеты с работниками по оплате труда (б/сч.60305) | 24 |
| расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями(б/сч.60311, 60313) | 15 516 |
| Расчеты с прочими кредиторами (б/сч.60322) | 3 721 |

Кредиторская задолженность Банка по налогам и сборам в размере 29229 тыс.руб. представляет собой начисленные (полученные) Банком налоги (из них, налог на прибыль 28194 тыс.руб.), не перечисленные в связи с ненаступлением срока уплаты.

Остаток кредиторской задолженности, числящийся на балансовом счете 60305 в размере 24 тыс.руб. представляет собой депонированную заработную плату сотрудников.

Остаток кредиторской задолженности, числящийся на балансовых счетах 60311 и 60313 в размере 15516 тыс.руб., представляет расчеты банка с контрагентами по хозяйственным операциям. С контрагентами подписаны Акты сверки задолженности, разногласий не выявлено. Просроченная задолженность отсутствует.

Структура б/сч. 60322 следующая:

| Сумма, тыс.руб. | В т.ч. просрочено | Характер операций |
|---|---|---|
| 163 | 0 | Излишки денежных средств, выявленные в банкоматах банка. Работа по выявлению кредиторов и урегулированию расчетов с ними ведется в установленном порядке. |
| 3 457 | 0 | Начисленный взнос в агентство по страхованию вкладов, не перечисленный в связи с ненаступлением срока платежа. |
| 101 | 0 | Обязательства банка по прочим операциям, отраженные бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в тот же день бухгалтерскими записями 2014 года. |

По состоянию на 01.01.2014г. по данным бухгалтерского учета сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах 474:

*тыс. руб.*

| | |
|---|---|
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ.лиц (б/сч.47411) | 40 394 |
| Суммы, поступившие на к/сч., до выяснения (б/сч.47416) | 10 |
| Обязательства по прочим операциям (б/сч.47422) | 1 159 |
| Обязательства по уплате процентов (б/сч.47426) | 11 109 |

Структура б/сч. 47422 следующая:

| Сумма, тыс.руб. | В т.ч. просрочено | Характер операций |
|---|---|---|
| 487 | 0 | Обязательства перед клиентами банка - физическими лицами по суммам превышения лимитов при зачислении на неперсонализированные электронные кошельки. |
| 184 | 0 | Обязательства перед банками-контрагентами по оплате вознаграждения за выполнение ими банковских операций. |
| 283 | 0 | Обязательства перед клиентами-физическими лицами по договорам на брокерское обслуживание в виде сумм дивидендов, перечисленных эмитентами в пользу этих физических лиц. Банк не имеет возможности выдать или перечислить эти суммы ввиду отсутствия получателей по указанным ими адресам, средства числятся как не востребованные клиентами. |
| 198 | 0 | Обязательства в виде выплат физическим лицам по прочим основаниям |
| 7 | 0 | Обязательства банка по прочим операциям, отраженные бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в тот же день бухгалтерскими записями 2014 года. |

### 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях составления годового отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

Датой составления годового отчета за 2013 год установлена дата 15 мая 2014 года, при этом установленным периодом для отражения в бухгалтерском учёте событий после отчетной даты (СПОД) является период с 1 января 2014 года по 15 февраля 2014 года включительно.

В целях составления годового отчета Банка за 2013 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие бухгалтерские записи:

- передача филиалом Банка в головной офис остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» и отражение головным офисом приема остатков филиала на

счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами внутрибанковских требований и обязательств;

- перенос остатков со счетов 706 на счет 707, а так же последующая свертка остатков по счетам 707 на счет 70801;
- корректировки (доначисление) сумм налогов за 2013 год;
- перерасчёт процентных расходов по вкладам в связи с изменением процентной ставки по причине досрочного востребования вкладов;
- отражение расходов по хозяйственным расчетам, относящихся в соответствии с первичными документами к 2013 году;
- начисление взноса за 4-й кв. 2013 года в Агентство страхования вкладов.

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

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период составления годового отчета отсутствуют.

**3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В течение 2013 года Банком не допускалось фактов неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного и финансового результата деятельности Банка.

Данные бухгалтерского учета за 2013 год (с учётом СПОД) сопоставимы с данными предшествующего года (с учётом СПОД).

**3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

В связи с внесением изменений и дополнений в Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Учетную политику Банка на 2014 год были внесены соответствующие изменения, в том числе обновлен рабочий план счетов и уточнено определение справедливой стоимости ценных бумаг.

**3.9. Прочая информация, касающаяся составления годовой отчетности**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год составлена в соответствии с положениями внутренних документов Банка, определяющих подходы к опубликованию информации, принятыми до вступления в силу Указания № 3081-У.
Годовая отчётность подлежит утверждению Годовым общим собранием акционеров, проведение которого назначено на 30 июня 2014 года в г.Москве.

**Председатель Правления** **Кулемина И.В.**

М.П.

**Заместитель Главного бухгалтера** **Мищенко Г.И.**

15.05.2014

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 46 листов
Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»
_____Носова С.Н