

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам Коммерческого Банка «Аскания Траст»
(Общество с ограниченной ответственностью) и иным пользователям**

Сведения об аудируемом лице:

Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью) Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

Основной государственный регистрационный номер: 1027700207490

Место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Покровка, д.10, стр.1.

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «1А Консалтинговая Группа»
--

Основной государственный регистрационный номер: 5077746464065

Место нахождения: 127254, г. Москва, ул. Руставели, д.3, корп.7

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата», основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр **10703043808**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (годовой отчетности) Коммерческого Банка «Аскания Траст» (ООО), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год, пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

В ходе аудита годовой отчетности нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Коммерческим Банком «Аскания Траст» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2014 года, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (годовая отчетность) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (годовой отчетности) кредитными организациями.

«21» марта 2014 года

Генеральный директор
ООО «1А Консалтинговая Группа»

А.Г.Костенко

Руководитель аудиторской проверки:
Ведущий аудитор
ООО «1А Консалтинговая Группа»
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000509 на основании решения
саморегулируемой организации аудиторов
НП «Аудиторская Палата России» от
13.02.2012 г., приказ № 03,
на неограниченный срок.
ОПНЗ в реестре аудиторов 29501051861



А.Ю.Травкин

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	10 308	21 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	51 317	86 042
2.1	Обязательные резервы	13 177	21 228
3	Средства в кредитных организациях	11 314	75 977
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	322 690	693 684
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	2 633	4 070
9	Прочие активы	204 475	4 228
10	Всего активов	602 737	885 689
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	374 783	495 984
13.1	Вклады физических лиц	293 154	367 884
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	161 460

16	Прочие обязательства	1 678	5 551
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	624
18	Всего обязательств	376 461	663 619
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	120 800	120 800
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	336	336
22	Резервный фонд	11 786	11 385
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	60	60
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	89 087	81 463
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 207	8 026
27	Всего источников собственных средств	226 276	222 070
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	32 663	5 190
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	15 998
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления (Президент)
Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 921-02-00
12 марта 2014г.

Пономарева В.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	97 995	107 889
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	601	1 058
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	97 394	106 831
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29 774	34 651
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	253	322
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 401	25 849
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 120	8 480
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	68 221	73 238
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:	-2 603	-2 572
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	65 618	70 666
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 189	8 088
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 703	-823
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	4 751	7 468

13	Комиссионные расходы	1 076	935
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 252	-858
17	Прочие операционные доходы	3 181	1 448
18	Чистые доходы (расходы)	79 114	85 054
19	Операционные расходы	69 100	69 528
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 014	15 526
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 807	7 500
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 207	8 026
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	4 207	8 026

Председатель Правления (Президент)
Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 921-02-00
12 марта 2014г.

Пономарева В.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	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:	219 085	1 537	220 622
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	120 800	0	120 800
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	120 800	0	120 800
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	336	0	336
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11 385	401	11 786
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	86 504	1 136	87 640
1.5.1.	прошлых лет	81 463	7 624	89 087
1.5.2.	отчетного года	5 041	-6 488	-1 447
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала),	26.0	X	32.5

	(процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	28 825	3 841	32 666
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27 941	2 602	30 543
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	260	1 863	2 123
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	624	-624	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 236 134, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 126 058;

1.2. изменения качества ссуд 82 188;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3 586;

1.4. иных причин 24 302.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 233 533, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 142 247;

2.3. изменения качества ссуд 85 571;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 172;

2.5. иных причин 3 543.

Председатель Правления (Президент)

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 921-02-00

12 марта 2014г.

Кузьмина Н.В.

Пономарева В.С.

Пономарева В.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "Аскания Траст" (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	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	32.5		26.0	
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	83.3		62.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.9		68.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	4.3		2.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.2	Максимальное	22.2
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.9
7	Норматив максимального	800.0	127.7		287.0	

	размера крупных кредитных рисков (Н7)			
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	0.0	0.0
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 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 (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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и	-	-	-

	собственных средств (капитала) (Н19)			
--	---	--	--	--

Председатель Правления (Президент)
Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 921-02-00
12 марта 2014г.

Пономарева В.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044585112

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за **2013** г.
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий Банк "Аскания Траст" (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Покровка, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	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:	6 446	11 581
1.1.1	Проценты полученные	98 000	107 895
1.1.2	Проценты уплаченные	-30 842	-37 084
1.1.3	Комиссии полученные	4 751	7 439
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 076	-936
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	0	0
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	6 189	8 088
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 181	1 448
1.1.9	Операционные расходы	-69 366	-67 273
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	4 391	-7 996
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-117 962	-30 395
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8 051	4 947
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	368 293	6 120
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-201 507	-834
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-4
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-129 026	-110 704
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	-161 460	70 016
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 313	64
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-111 516	-18 814
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»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
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	-226	-269
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	162	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-64	-269
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	8 863	7 576
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-102 717	-11 507
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	162 479	173 986
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	59 762	162 479

Председатель Правления (Президент)
Главный бухгалтер



М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 921-02-00
12 марта 2014г.

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.
Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой отчетности Коммерческого Банка «Аскания Траст» (ООО) за 2013 год

Полное фирменное наименование: Коммерческий Банк «Аскания Траст» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

Юридический адрес: 101000, г.Москва, ул.Покровка, д.10, стр.1

Фактический и юридический адрес совпадают.

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО) (далее Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

В 2013 году Банком не открывались дополнительные офисы и филиалы. По состоянию на 01 января 2014 года у Банка имеется Дополнительный офис "Чеховский", расположенный по адресу: Московская область, городское поселение Чехов, город Чехов, улица Московская, владение 96.

Банк раскрывает в пояснительной информации к годовой отчетности информацию, являющуюся существенной. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились Банком в отчетном периоде.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

На основании выданных Банком России лицензий Банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, на основании своего Устава вправе осуществлять следующие операции:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам находящиеся в специальном помещении сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Являясь универсальной кредитной организацией, Банк предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

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

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2013 году, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям и физическим лицам), проценты полученные по выданным кредитам и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 97394 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2012 года (106831 тыс. руб.) на 8,8%;

- выпуск долговых обязательств, расходы по выплате процентов по выпущенным долговым обязательствам составили 8120 тыс.руб., что меньше аналогичного показателя за 2012 год (8480 тыс.руб.) на 4,2%.

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, выдача банковских гарантий и поручительств, обслуживание и ведение банковских счетов,

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 4751 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2012 года (7468 тыс. руб.) на 36,4%; комиссионные расходы по данным операциям выросли на 15,1% по сравнению с предыдущим годом и составили 1076 тыс. руб. (за 2012 год – 935 тыс.руб.);

- предоставление кредитов банкам-корреспондентам, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2013 г. составили 601 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2012 года (1058 тыс. руб.) на 43,2%;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 6189 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 23,5% (за 2012 год - 8088 тыс. руб.);

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций и физических лиц) за 2013 год составили 21401 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2012 года (25849 тыс. руб.) на 17,2%.

Будучи универсальным кредитно-финансовым учреждением, Банк нацелен на эффективное и прибыльное управление средствами своих клиентов и обслуживание их финансовых операций на высоком современном уровне.

Общая величина активов Банка за 2013 г. уменьшилась на 31,9% (за 2012 год - 885689 тыс. руб.) и достигла по состоянию на 01.01.2014 г. величины 602737 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.01.2014 г. 48448 тыс. руб. или 8% от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2013 г. (86502 тыс. руб.) на 44%.

Средства в кредитных организациях составили 11314 тыс. руб. или 1,9% от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2013 г. (75977 тыс. руб.) на 85,1%.

В 2013 году существенно изменился кредитный портфель Банка: объем кредитов, выданных клиентам (некредитным организациям) на 01.01.2014 г. составил 322690 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года (693684 тыс. руб.) на 53,5%;

По состоянию на 01.01.2014 межбанковские кредиты на балансе Банка отсутствовали. По состоянию на 01.01.2013 на балансе Банка отражен депозит до востребования в размере 5424 тыс.руб.

Средства клиентов (некредитных организаций) составили 374783 тыс. руб. или 99% от общей величины обязательств, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2013 г. (495984 тыс. руб.) на 24,4%, из них вклады физических лиц составили 293154 тыс. руб., что на 20,3% меньше аналогичного показателя 2012 года (367884 тыс. руб.).

Выпущенные Банком долговые обязательства составили на 01.01.2014 г. 0 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2013 г. аналогичный показатель составил 161460 тыс. руб..

Ниже представлена информация об изменении прибыли и капитала Банка:

- величина прибыли после уплаты налога на прибыль составила 4207 тыс. руб., что ниже показателя 2012 года на 47,6% (за 2012 год – 8026 тыс.руб.);
- капитал Банка на 01.01.2014 г. составил 226276 тыс. руб., превысив значение 2012 года на 1,9% (за 2012 год – 222070 тыс.руб.).

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 12.04.2013 года) было принято решение о распределении прибыли. Прибыль была направлена в резервный фонд (402 тыс.руб.) и на формирование прибыли прошлых лет (7625 тыс.руб.).

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

2.1.1 Принципы учета отдельных операций и событий

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

2.1.2 Методы учета отдельных операций

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к Банку на основании Акта ввода в эксплуатацию. Первоначальная стоимость нематериального актива определяется в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением. Фактическая

стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество отвечающее условиям, определенным Учетной политикой. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Если отсутствует возможность достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Учетные Банком векселя отражаются на счетах бухгалтерского учета по покупной стоимости.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении.

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Оценки и допущения влияют на стоимость отражаемых в отчетности сумм активов. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося опыта и других факторов.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения

о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера. Сотрудники Банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

Допущения оценщиков при оценке принадлежащего Банку недвижимого имущества подробно описаны в п. 3.6. настоящей пояснительной информации.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2014 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

Банком отражены в учете корректирующие события после отчетной даты, которые возникли в результате получения первичных документов после 01.01.2014 г., подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете:

- оплата расходов по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
- оплата Банком комиссии за оказанные услуги;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год.

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий по СПОД произошло уточнение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и уменьшение прибыли отчетного года Банка на 1501 тыс. руб.

2.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в Банке не происходило.

2.6 Информация об изменениях в учетной политике

В 2013 году изменений в учетную политику не вносилось.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Наличные денежные средства	10308	21688
2	Денежные средства на счетах в Банке России	38140	64814

	(кроме обязательных резервов)		
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	11314	75977
	Итого денежных средств и их эквивалентов	59762	162479

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

По состоянию на 01.01.2014, как и по состоянию на 01.01.2013 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости
По состоянию на 0.01.2014, как и по состоянию на 01.01.2013 активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствуют.

3.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков
Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные организации	0	0	5424	0,8
2	Юридические лица	324181	91,8	709681	98,3
3	Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
4	Физические лица	29051	8,2	6520	0,9
	Итого ссудная задолженность	353232	100	721625	100
	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30542		27941	
	Итого чистая ссудная задолженность	322690		693684	

Структура ссудной задолженности Банка представлена двумя направлениям деятельности: выдача кредитов некредитным организациям и кредитование физических лиц.

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля имеет ссудная задолженность некредитных организаций – 91,8%, ее объем за 2013 год уменьшился на 54,3%. Ссудная задолженность физических лиц за 2013 год увеличилась на 345,6%.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

Ссуды, предоставленные юридическим лицам представлены в таблице 3.

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	324181	100	709681	100
1.1	на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели, завершение строительных работ	324181	100	709681	100
1.2	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	0	0	0	0
1.3	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	0	0	0	0

Наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам, в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели - 100%, ее объем за 2013 год уменьшился на 54,3%.

Ссуды индивидуальным предпринимателям не выдавались ни в 2012, ни в 2013 году.

Ссуды, предоставленные физическим лицам представлены в таблице 4.

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	29051	100	6520	100
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0
1.2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0
1.3	автокредиты	0	0	0	0
1.4	иные потребительские кредиты	29051	100	6520	100

Банк продолжает кредитование населения на потребительские нужды (ремонт жилья, приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2013 год увеличился на 345,6%. Все ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют собой потребительские кредиты (100%).

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч. по видам деятельности:	324181	100	709681	100
1.1	обрабатывающие производства	0	0	0	0
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
1.4	строительство	115000	35,5	162551	22,9
1.5	транспорт и связь	0	0	32000	4,5
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	209181	64,5	502320	70,8
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	12810	1,8
1.8	прочие виды деятельности				
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	274181	84,6	709681	100
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 6

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Ссудная задолженность на 01.01.2014 г., тыс. руб.		Ссудная задолженность на 01.01.2013 г., тыс. руб.	
		Юридические лица и инди- видуальные предприни- матели	Физические лица	Юридические лица и инди- видуальные предприни- матели	Физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Москва	324181	29051	664346	6520
2	Московская область	0	0	45335	0
	Итого	324181	29051	709681	6520

В 2013 году основу клиентской базы Банка составляли предприятия и компании среднего и малого бизнеса Московского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие Банка в

различных секторах экономики. Наибольшее количество кредитов в 2013 году было выдано по виду деятельности «строительство» и «оптовая и розничная торговля» - объем операций по данным отраслям за год составил 35,5% и 64,5% соответственно.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

Таблица 7

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица		Индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1 год	18951	65,3	268050	82,7	0	0	287001	81,3
2 года	10000	34,4	0	0	0	0	10000	2,8
Просроченная задолженность	100	0,3	56131	17,3	0	0	56231	15,9
Итого	29051	100	324181	100	0	0	353232	100

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2013 г.

Таблица 8

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица		Индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1 год	540	8,3	709681	100	0	0	710221	99,2
2 года	5980	91,7	0	0	0	0	5980	0,8
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	6520	100	709681	100	0	0	716201	100

3.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	2624	4063	-1439
2	Земля	0	0	0
3	Капитальные вложения в основные средства	0	0	0
4	Нематериальные активы за вычетом	0	0	

	амортизации нематериальных активов			
5	Материальные запасы	9	7	2
	Итого	2633	4070	-1437

3.6 Информация о переоценке основных средств

По состоянию на 1 января 2014 года, также как и по состоянию на 1 января 2013 года переоценка основных средств не производилась.

3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 10

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Незавершенные переводы и расчеты	0	21	-21
2	Требования по налогам и сборам	136	130	6
3	Требования по получению процентов	0	5	-5
4	Требования по прочим операциям	3	1172	-1169
5	Дебиторская задолженность	200688	216	200472
6	Расходы будущих периодов	5663	2985	2678
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	206490	4487	202003
	За вычетом резервов под обесценение	2122	259	1863
	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	204368	4228	200140

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена в таблице 11.

Таблица 11

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.		Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквива- ленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквива- ленте
1	2	3	4	5	6
1	Незавершенные переводы и расчеты	0	0	21	0
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	136	0	130	0
3	Требования по получению процентов	0	0	5	0
4	Требования по прочим операциям	3	0	1172	0
5	Дебиторская задолженность	200688	0	216	0
6	Расходы будущих периодов	5663	0	2985	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	206490	0	4487	0

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 12.

Таблица 12

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	206490	4487	202003
2	Нефинансовые активы	0	0	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	206490	4487	202003

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 13.

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	До востребования и менее 1 месяца	200691	1372	199319
2	От 1 до 6 месяцев	136	130	6
3	От 6 месяцев до 1 года	5663	2985	2678
	Итого	206490	4487	202003

3.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями) Банка приведена в таблице 14.

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	81 629	128 100
1.1	срочные депозиты	25 099	27 507
1.2	средства на расчетных счетах	56 480	100 507
1.3	средства на накопительных счетах	45	86
1.4	прочее	5	0
2	Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	293 154	367 884
2.1	срочные депозиты	277 981	315 231
2.2	депозиты «до востребования»	773	145
2.3	средства на текущих счетах	4 445	36 393
2.4	средства на счетах пластиковых карт	9 933	15 253
2.5	прочее	22	862
	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	374 783	495 984

Средства на расчетных счетах составляют 69,2% от общего объема средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Из общей величины средств на

счетах физических лиц наибольшую долю имеют срочные депозиты – 94,8%, их объем за год уменьшился на 37252 тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Добыча полезных ископаемых	0	0
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	7346	10248
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	7346	10248
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.4	химическое производство	0	0
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.7	производство машин и оборудования	0	0
2.8	производство транспортных средств и оборудования	0	0
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0
5	Строительство, всего, из них:	42446	48678
5.1	строительство зданий и сооружений	42446	48678
6	Транспорт и связь	7346	24339
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8979	14092
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4898	7686
9	Прочие виды деятельности	10612	23058
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	81627	128101

3.9 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2014 г. выпущенные векселя на балансе Банка отсутствуют. По состоянию на 01.01.2013г. объем выпущенных процентных векселей составлял 161460 тыс.руб.

3.10 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1236	708	528
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	8	0	8
3	Обязательства по прочим операциям	0	740	-740
4	Обязательства по уплате налогов	142	518	-376
5	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	0	1597	-1597
6	Обязательства по выплате заработной платы	0	1557	-1557
7	Расчеты с дебиторами и кредиторами	283	431	-148
8	Доходы будущих периодов	9	0	9
	Итого прочие обязательства	1678	5551	-3873

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена в таблице 17.

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.		Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1235	1	692	16
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	8	0	0	0
3	Обязательства по прочим операциям	0	0	0	740
4	Обязательства по уплате налогов	142	0	518	
5	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	0	0	1387	210
6	Обязательства по выплате заработной платы	0	0	1557	0
7	Расчеты с дебиторами и кредиторами	283	0	431	0
8	Доходы будущих периодов	9	0	0	0
	Итого прочие обязательства	1677	1	4585	966

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 18.

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства	1678	5551	-3873
2	Нефинансовые обязательства	0	0	0
	Итого прочие обязательства	1678	5551	-3873

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 19.

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	До востребования и менее 1 месяца	291	1988	-1697
2	От 1 до 6 месяцев	1378	1966	-588
3	От 6 месяцев до 1 года	9	1597	-1588
4	Более 1 года	0	0	0
	Итого прочие обязательства	1678	5551	-3873

3.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 120800 тыс. руб. и в течение отчетного периода не менялась. По состоянию на 01.01.2014 уставный капитал состоит из 11 долей, принадлежащих физическим лицам. На 01.01.2013 года уставный капитал принадлежал 3-м физическим лицам

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2013 год, тыс. руб.		
		Формиро- вание резервов	Восстанов- ление резервов	Измене- ние
1	2	3	4	5
1	Резервы 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:	238916	236313	2603
1.1	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	2536	2534	2
2	Резервы по прочим потерям	13625	12373	1252

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2012 год, тыс. руб.		
		Формиро- вание резервов	Восстанов- ление резервов	Измене- ние
1	2	3	4	5
1	Резервы 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:	265287	262717	2570
1.1	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	3	3	0
2	Резервы по прочим потерям	4646	3786	770

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

По состоянию на 01.01.2014 г. сумма расходов превысила сумма доходов в части курсовых разниц на 1703 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 227546 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 225843 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2013 г. сумма курсовых разниц составляла -823 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 377612 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 378435 тыс. руб.).

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2013 год, тыс. руб.	Сумма за 2012 год, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Налог на прибыль	1886	3550
2	Расходы по начислению налога на имущество	71	108
3	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	15	18
4	Расходы по начислению транспортного налога	74	72
5	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	3669	3731
6	Расходы по начислению государственной пошлины	92	21
	Итого начисленные (уплаченные) налоги	5807	7500

Величина уплаченного налога на прибыль уменьшилась на 46,9% или на 1664 тыс. руб.

Величина прочих уплаченных налогов за 2013 год составила 3921 тыс. руб., что ниже показателя прошлого года на 29 тыс. руб.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работников за 2013 год составили 32456 тыс. руб., за 2012 год - 31972 тыс. руб.

4.5 Выбытие объектов основных средств

Сумма доходов от реализации основных средств в 2013 году составила 0 тыс. руб., сумма расходов от выбытия основных средств в 2013 году составила 18 тыс. руб.

Сумма доходов и расходов от реализации основных средств в 2012 году составляла 0 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Требования к капиталу Банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, Банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный учредителями капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала Банка должен соответствовать уровню принятого банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за соблюдением требований к капиталу, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Ежемесячные отчеты визируются Заместителем Председателем Правления Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

В структуре основного капитала Банка представлены такие инструменты, как оплаченный учредителями уставный капитал (120466 тыс. руб.), эмиссионный доход (336 тыс. руб.), резервный фонд (11786 тыс. руб.), нераспределенная прибыль предшествующих лет (89087 тыс. руб.), убыток текущего года (1447 тыс. руб.).

В структуре дополнительного капитала представлены такие инструменты, как переоценка имущества (60 тыс. руб.), часть уставного капитала, сформированная за счет капитализации переоценки имущества (334 тыс. руб.).

Доля основного капитала в общем объеме собственных средств по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 99,9%.

Политика Банка в области управления капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала направлена на увеличение как основного, так и дополнительного капитала.

5.3 Информация об изменениях в области политики управления капиталом

5.4 Информация о выполнении требований к капиталу

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, вырос за 2013 год на 1537 тыс. руб.

Банком России для оценки требований по капиталу установлено предельное значение норматива достаточности капитала в размере 10%. В течение отчетного периода Банком соблюдался норматив достаточности капитала. Значение норматива достаточности капитала по состоянию на 01.01.2014 г. составило 32,5%, по состоянию на 01.01.2013 г. данная величина составляла 26,0%.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г., были доступны для использования.

6.2 Информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств

В отчетном периоде данные операции отсутствуют.

6.3 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, составили за 2013 год 271099 тыс. руб. и прошли в отчете о движении денежных средств по статьям, представленным в таблице 23:

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Операционные расходы	-69 366
2	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-201 507
3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-226

Оставшиеся денежные потоки в отчете о движении денежных средств были связаны с поддержанием операционных возможностей и с получением доходов от деятельности Банка.

6.4 Информация о движении денежных средств в географических зонах

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассу Банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Москва и в г. Чехов, Московской области. Движение безналичных денежных средств Банка происходило через корреспондентский счет, открытый в Отделении 2 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Информация о денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран по состоянию на 01.01.2014 г. представлена в таблице 24:

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Итого денежных средств	в том числе в г. Москва	в том числе в г.Чехов
1	2	3	4	5
1	Наличные денежные средства	10308	10160	148
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	38140	38140	0
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	11315	11315	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	59763	59615	148

Информация о денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран по состоянию на 01.01.2013 г. представлена в таблице 25:

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Итого денежных средств	в том числе в г. Москва	в том числе в г.Чехов
1	2	3	4	5
1	Наличные денежные средства	21689	17419	4270
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	64814	64814	0
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	75978	75978	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	162481	158211	4270

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

На деятельность Банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим, Банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления рисками Банка. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Банк осуществляет управление следующими значимыми банковскими рисками: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Основным положением стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является приоритет обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения Банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

Основной задачей политики Банка в области снижения рисков является поддержание принимаемых на себя банковских рисков на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности уровня рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность Банка по всем видам рисков. Она составляется на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутрибанковскими нормативными документами по рискам.

В течение отчетного года требования Банка России по достаточности капитала не менялись и оставались на уровне 10%. В отчетном периоде Банком соблюдался норматив достаточности капитала.

7.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым сегментам.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.4. пояснительной информации.

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

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	594414	594414

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	61625	61625
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	2884	2884
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	2884	2884
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинарированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	532565	532565
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	0	0
2.1	с коэффициентом риска 130%	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150%	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170%	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200%	0	0

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г.

Таблица 27

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

N	Вид актива	Сумма	Категория качества
---	------------	-------	--------------------

п/п		требо- вания, тыс. руб.	1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	564742	40713	424488	43199	56131	211
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.	353233	29456	224401	43145	56131	100

Таблица 28

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	798862	81350	443151	243430	30815	116
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.	721625	5424	443005	242283	30813	100

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес на 01.01.2014 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (62,5%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (63,5%), наименьший – активы пятой категории качества (0,03%).

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 29

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	57765	122723	32666	28201
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.	55644	122463	30543	27941

В 2013 году резервы на возможные потери стали формироваться в большем объеме: величина фактически сформированного резерва по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери увеличилась на 15,8%, при этом величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 9,3% и на 01.01.2014 г.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по каждому виду актива приведена в п. 4.1 пояснительной информации.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. приведена в таблицах ниже.

Таблица 30

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2014 г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	0	0	0	0
2	31-90	56131	0	103	56234
3	91-180	0	0	0	0
4	свыше 180	0	0	0	0
	Итого	56131	0	103	56234

Таблица 31

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2013 г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	0	0	0	0
2	31-90	0	0	0	0
3	91-180	0	0	0	0
4	свыше 180	0	0	0	0
	Итого	0	0	0	0

За отчетный период по сравнению с предыдущим годом наблюдалось увеличение активов с просроченными сроками погашения на 56234 тыс.руб. На 01.01.2013 г. в балансе не было просроченных активов.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2013 г. составлял 0 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2014 г. данная величина увеличилась до 56231 тыс.руб..

Ниже в таблицах представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г.

Таблица 32

№ п/п	Виды реструктуризации по состоянию на 01.01.2014 г.	Объем реструктурированных ссуд, тыс. руб.		
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
1	2	3	4	5
1	Объем реструктурированных ссуд всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	52593	0	0
1.1	увеличение срока возврата кредита	52593	0	0
1.2	изменение графика уплаты основного долга	0	0	0

№ п/п	Виды реструктуризации по состоянию на 01.01.2014 г.	Объем реструктурированных ссуд, тыс. руб.		
		Юридические лица	Индивиду- альные предприни- матели	Физические лица
1	2	3	4	5
1.3	снижение процентной ставки	0	0	0
1.4	одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	0	0	0

Таблица 33

№ п/п	Виды реструктуризации по состоянию на 01.01.2013 г.	Объем реструктурированных ссуд, тыс. руб.		
		Юридические лица	Индивиду- альные предприни- матели	Физические лица
1	2	3	4	5
1	Объем реструктурированных ссуд всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	178971	0	0
1.1	увеличение срока возврата кредита	178971	0	0
1.2	снижение процентной ставки	0	0	0
1.3	одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	0	0	0

На 01.01.2013 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 24,8%, на 01.01.2014 г. данная величина уменьшилась до 14,9%.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2013 г. составлял 20,2%, по состоянию на 01.01.2014 г. данная величина уменьшилась до 8,7%.

В перспективе Банк надеется на погашение заемщиками большей части их ссудной задолженности, хотя она и была реструктурирована. По тем ссудам, по которым существует вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, Банк создает резервы на возможные потери.

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах Банка, являются условные обязательства кредитного характера. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена в таблицах ниже.

Таблица 34

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.
		на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	32663	100	21188	100	11475

1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	32663	100	21188	100	11475
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0

Таблица 35

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс. руб.
		на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	625	100	-625
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	0	0	625	100	-625
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0

За отчетный год произошло увеличение объема условных обязательств кредитного характера Банка на 54,2% (на 11475 тыс. руб.).

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери приняты в обеспечение товары в обороте.:

- по кредитам юридических лиц – залоговой стоимостью 144386 тыс. руб.,

При учете залогового обеспечения при формировании резерва по ссуде текущий мониторинг и уточнение залоговой стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита Банк может использовать следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав;
- залог долей уставного капитала юридического лица.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка

залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования рыночной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его рыночной стоимости кредитный работник осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе:

- по объектам недвижимости - не реже одного раза в полгода;
- по транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков (контрагентов), степени обеспеченности сделки, обслуживания долга (обязательства) заемщиком (контрагентом), установление лимитов на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов).

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности. Уполномоченные структурные подразделения Банка осуществляют анализ других финансовых активов и последующий контроль просроченных обязательств.

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

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии:

- отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю;
- отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю;
- соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля;
- соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля;
- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля;
- результаты стресс-тестирования.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. По итогам 2013 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

7.2 Рыночные риски

Банк подвержен рыночным рискам, при которых возможна корректировка справедливой стоимости будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, из-за изменений валютно-обменных курсов и процентных ставок.

Система управления банковскими рисками регламентирована внутренними документами, включающими в себя методы измерения рыночного риска и методы

определения стоимости инструментов портфеля ценных бумаг Банка. Для ограничения рыночных рисков в системе управления банковскими рисками применяется контроль за уровнем рыночных рисков.

Рыночный риск для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.14 г. отсутствует.

7.2.1 Валютный риск

Банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам.

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить гашение кредитов, что в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Изменение финансового результата и собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2014 г. представлено в таблице 36:

Таблица 36

	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 5%	-112
Ослабление доллара США на 5%	+112
Укрепление евро на 5%	-15
Ослабление евро на 5%	+15

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: соблюдение банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, отношение сальдо доходов-расходов от переоценки средств во всех иностранных валютах к годовой прибыли; наличие или отсутствие принудительных мер воздействия и (или) предупредительных мер (предписаний) со стороны надзорных органов в области валютного контроля. По итогам 2013 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

7.2.2 Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском Банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Оценка процентного риска в Банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 37

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого финансовых активов	84025	122752	136456	10000	353233
Итого финансовых обязательств	20921	99425	172793	0	293139
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2014 года	63104	23327	-36337	10000	60094

При условии, что на 1 января 2014 года помимо процентных ставок другие переменные остались бы неизменными и процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, прибыль за год и капитал уменьшились бы на 764 тыс. руб., а если процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, прибыль за год и капитал увеличились бы на 764 тыс. руб.

Стресс-тестирование процентного риска по состоянию на 01.01.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

В целях управления процентным риском Банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. За 2013 г. фактические значения чистого процентного дохода и процентной маржи выше плановых.

Для ограничения процентного риска Банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

По итогам 2013 г. уровень процентного риска оценивается допустимым.

7.3 Риск потери ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками гашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока гашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления риском ликвидности Банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в РКЦ и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком на 1 января 2014 г. приняли следующие значения: $H2 = 83,3\%$; $H3 = 76,9\%$; $H4 = 4,3\%$. К сожалению, в отчетном периоде Банком были нарушены предельные значения норматива $H3$ по состоянию на 01.10.2013, 02.10.2013, 03.10.2013, 04.10.2013, 07.10.2013, 08.10.2013, 09.10.2013, 10.10.2013. Это было связано с временными трудностями, которые испытывал Банк в этот период.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в ГРКЦ и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 2013 г. уровень риска потери ликвидности оценивается удовлетворительным.

7.4 Операционный риск

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

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2014 г. составил 12932 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие

3 года (2010 – 2012 г.г.) чистых процентных доходов составила 65893 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 21720 тыс. руб.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в Банке включает в себя следующие методы:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций);
- автоматизацию проводимых операций;
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими Банка;
- установление квалификационных требований к персоналу;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренней и внешней нормативной базой;
- постоянное повышение уровня квалификации персонала;
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации;
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала Банка; достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам 2013 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

7.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты в балансе Банка в 2013 году, также как и в 2012 году не были представлены.

7.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система мер по снижению (недопущению) правового риска в Банке включает в себя следующие методы:

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- наличие в структуре Банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно председателю Правления Банка;
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам;

- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска;

- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных;

- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок);

- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);

- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

При формировании мотивированного суждения об уровне правового риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора. По итогам 2013 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

7.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

Система мер по снижению (недопущению) риска потери деловой репутации в Банке включает в себя следующие методы:

- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;

- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;

- организация процесса рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;

- определение порядка информационного обеспечения по вопросам риска потери

деловой репутации (порядок обмена информацией между подразделениями/служащими Банка и клиентами, контрагентами, внешними источниками; порядок обмена информацией между подразделениями и служащими; порядок и периодичность представления отчетной и иной информации Совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим Банка по вопросам управления риском потери деловой репутации).

При формировании мотивированного суждения об уровне риска потери деловой репутации в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий оказывающих негативное влияние на деловую репутацию Банка к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие показатели, влияющие на оценку риска потери деловой репутации: наличие (возрастание) публикаций негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации; возникновение (нарастание) у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; качество рекламных проектов Банка; формирование добросовестной деловой репутации Банка (в том числе соблюдение норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности).

По итогам 2013 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается допустимым.

7.8 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в 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.

Система мер по снижению (недопущению) стратегического риска в Банке включает в себя следующие методы:

- применение в процессе деятельности Банка порядка информационного обеспечения по вопросам стратегического риска (порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления стратегическим риском);
- применение порядка управления стратегическим риском при разработке и внедрении новых направлений, форм и условий осуществления банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг и направлениям деятельности Банка);
- разделение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как Стратегии развития Банка, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу Банка;
- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

При формировании мотивированного суждения об уровне стратегического риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации факторов стратегического риска; соответствие модели корпоративного управления текущим возможностям и потребностям Банка; наличие/отсутствие конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка.

По итогам 2013 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим старшим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем старшего руководящего персонала или их ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, являются полностью обеспеченной.

Ниже в таблице указаны остатки на 01 января 2014 года по операциям со связанными сторонами.

Таблица 38

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность до создания резервов всего, в том числе:	0
1.1	юридические лица	0
1.2	старший руководящий персонал	0
1.3	родственники старшего руководящего персонала	0
2	Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	0
2.1	юридические лица	0
2.2	старший руководящий персонал	0
2.3	родственники старшего руководящего персонала	0
3	Средства клиентов	
3.1	текущие/расчетные счета на отчетную дату	0
3.2	субординированные депозиты	0
3.3	вклады физических лиц всего, в том числе:	2263
3.3.1	старший руководящий персонал	550
3.3.2	родственники старшего руководящего персонала	1713

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2013 год.

Таблица 39

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Процентный доход от предоставленных ссуд, всего, в том числе:	0
1.1	юридические лица	0
1.2	старший руководящий персонал	0
1.3	родственники старшего руководящего персонала	0
2	Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	528
2.1	юридические лица	0
2.2	старший руководящий персонал	391
2.3	родственники старшего руководящего персонала	137
3	Доходы от операций с иностранной валютой	0
3.1	старший руководящий персонал	0
3.2	родственники старшего руководящего персонала	0
4	Операционные доходы и расходы:	
4.1	Комиссионные доходы	0
4.1.1	юридические лица	0
4.1.2	старший руководящий персонал	0
4.1.3	родственники старшего руководящего персонала	0
4.2	Оплата услуг, оказанных юридическими лицами	0
4.3	Оплата аренды всего, всего, в том числе:	0
4.3.1	старший руководящий персонал	0
4.3.2	родственники старшего руководящего персонала	0

9. Информация о выплатах управленческому персоналу

В данном разделе раскрывается информация о выплатах:

- членам Правления (Председателю Правления, его заместителям, главному бухгалтеру);
- членам Совета директоров, не являющимся членами Правления;
- иным работникам, принимающим риски (являющимся членами кредитного комитета с правом голосования и не являющимся членами Правления или Совета Директоров);
- заместителю главного бухгалтера.

Вознаграждения управленческого персонала представляли собой краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и т.п. платежи в пользу управленческого персонала).

В 2013 году средняя численность старшего руководящего персонала составила 6 человек, в том числе: 3 члена Правления, 3 члена Совета Директоров; численность иных работников, принимающих риски, составила 3 человека; 2 заместителя главного бухгалтера.

За 2013 год вознаграждения старшего руководящего персонала составили 13093 тыс. руб., в том числе: 6915 тыс. руб. - вознаграждения членов Правления, 2021 тыс. руб. - вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами

Правления; вознаграждения иных работников, принимающих риски, составили 1876 тыс. руб.; вознаграждения заместителей главного бухгалтера составили 2281 тыс. руб.

Доля вознаграждений старшего руководящего персонала составила 41,4% от вознаграждений всего персонала Банка.

Среднее вознаграждение каждого члена Правления за 2013 год составило 2305 тыс. руб. Среднее вознаграждение иного работника, принимающего риски, за 2013 год составило 693 тыс. руб.

Среднесписочная численность всего персонала Банка в 2013 году составила 35 человек. В общем фонде оплаты труда за 2013 год доля должностных окладов составила 39%, доля стимулирующих выплат – 44,1%, доля вознаграждений, выплачиваемых исходя из среднедневного заработка (отпускные, больничные и т.п.) – 12,4%.

Оплата труда работников (в том числе основного управленческого персонала) производилась согласно трудовых договоров, заключенных с каждым работником. Общая величина оплаты труда всех работников вместе с начислениями на заработную плату была запланирована в смете доходов-расходов на 2013 год и не превысила запланированную величину.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение года соблюдались.

Председатель Правления (Президент)

Кузьмина Н.В.

Главный бухгалтер

Пономарева В.С.



*Горюхой отчет Банка утвержден
протоколом в 6 Общом собрании
собрание участников от
09 апреля 2014 года*

Сброшюровано, пронумеровано
и скреплено печатью 18
листов.

Генеральный директор
ООО «IA Консалтинговая
Группа»

Костенко А.Г.

