

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетно – кассовое обслуживание	75 036	69 517
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 884	13 264
Комиссия по другим операциям	-	9 776
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 731	1 362
Комиссия за проведения операций с валютными ценностями	5	-
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам брокерским операциям	-	59
Комиссия по другим операциям	768	
Итого комиссионные доходы	94 424	93 978
Комиссионные расходы		
Вознаграждение за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 917)	(3 525)
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 395)	(2 736)
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам брокерским операциям	(5 618)	(2 184)
Комиссия по другим операциям	(1 070)	(30)
Итого комиссионные расходы	(13 000)	(8 475)
Чистый комиссионный доход	81 424	85 503

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Информационно-технологические услуги	3 990	
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	1 045	639
Доход от реализации (выбытия) имущества	773	67
Прочее	415	1 867
Штрафы, пени, неустойки полученные	253	6
Доходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	-	1 586
Итого прочие операционные доходы	6 476	4 165

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Затраты на персонал	(143 398)	(93 483)
Административные расходы	(14 725)	(11 658)
Арендная плата	(13 749)	(7 783)
Амортизация основных средств	(12 147)	(11 094)
Расходы по налогам	(11 240)	(36 587)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(7 696)	-
Расходы на охрану	(6 515)	(6 472)
Профессиональные услуги (связь и другие)	(6 510)	(4 023)
Реклама, маркетинг	(4 056)	(3 678)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(4 049)	(3 618)
Прочее	(4 014)	(4 769)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	(11 074)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	-	(32 503)
Итого заработная плата и административные расходы	(228 099)	(226 742)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	143 627	98 532	159 400
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	161 833	132 928	47 824

Счета кредитной организации по другим операциям	-	22 955	12 971
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	46 658	12 383	337
Включено в денежные средства и их эквиваленты	352 118	266 798	220 532

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью всех направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков и базируется на соблюдении ряда принципов.

Основными принципами политики риск-менеджмента являются:

- соответствие политики риск-менеджмента стратегическим целям Банка, определяемым руководящими органами Банка;
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка на деятельность Банка в целом;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских инструктивных документах;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, ранее не исследованных и неклассифицированных;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов), как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам услуг (продуктов);
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- состояние и размер рисков должны быть сбалансированы по видам и во времени;
- осуществление мониторинга и контроля за состоянием рисков с надлежащей периодичностью;
- непрерывность и постоянство использования процедур и методов управления рисками;
- открытость и понятность системы оценки, управления и контроля за рисками для общественности;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида деятельности, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска;
- установление лимитов и нормирование проводимых операций (сделок), несущих риск потерь;
- определение полномочий лиц, решения которых несут риск потерь;
- централизация управления конкретными банковскими рисками;
- совершенствование процедур и методов оценки, управления и контроля за рисками;
- незамедлительность передачи информации контролирующим подразделениям и руководящим органам Банка об изменениях активов и пассивов, состоянии и размере соответствующих рисков и ликвидности, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;

- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером конкретного риска и доходностью соответствующей операции;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Принципы политики риск - менеджмента являются обязательными и безусловными для соблюдения должностными лицами, подразделениями, руководящими органами Банка.

Полномочия. Ответственные лица.

В систему оценки, управления и контроля за рисками Банка входят руководящие органы Банка, избираемые комитеты, которым делегированы полномочия управления и контроля за рисками, подразделения, осуществляющие оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, служба внутреннего контроля (СВК), все подразделения Банка, осуществляющие операции и действия, несущие риск потерь.

С целью обеспечения надлежащего функционирования системы оценки, управления и контроля за рисками, придания ей устойчивости в сочетании с гибкостью на каждом уровне управления всем участникам указанной системы вменяются конкретные полномочия и устанавливаются схемы взаимодействия в процессе управления рисками:

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, в том числе в рамках своих полномочий управления рисками:

утверждает основные внутрибанковские документы, регламентирующие деятельность Банка в вопросах оценки, управления и контроля за рисками, в том числе Кредитную политику Банка;

принимает решения о возможности осуществления операций со связанными с Банком лицами и операций, превышающих установленные лимиты;

утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков;

контролирует вопросы управления рисками путем получения отчетов от соответствующих служб Банка.

утверждает основные направления деятельности и планы развития Банка, а также утверждает Планы работы СВК, рассмотрении отчетов о проделанной работе, выполнении планов, информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений

Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, в том числе в рамках руководства работой по управлению и контролю за рисками:

утверждает документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков;

утверждает мероприятия по выходу из кризисных ситуаций, затрагивающих отдельные сферы деятельности Банка;

принимает решения по осуществлению операций, не соответствующих утвержденным политикам, в том числе по льготным ссудам, изменению групп риска и пр.;

делегирует полномочия Кредитному комитету и Комитету по управлению рисками и ликвидностью, по принятию текущих решений в вопросах осуществления операций и управления рисками в рамках утвержденных внутрибанковских документов;

отменяет решения в случае их несоответствия ситуации, принятые Комитетами и подразделениями;

утверждает отдельные нормативы и лимиты, ограничивающие величины рисков;

контролирует исполнение мероприятий по управлению рисками.

рассматривает вопросы совершенствования существующих и внедрения новых банковских продуктов, подводит итоги деятельности Банка.

Председатель Правления Банка осуществляет единоличное руководство деятельностью Банка, является председателем Кредитного комитета и Комитета по управлению рисками и ликвидностью:

утверждает Депозитную политику;
утверждает Процентную политику;
утверждает Политику информационной безопасности;
приостанавливает открытые лимиты на отдельные операции.

Комитет по управлению рисками и ликвидностью принимает делегированные Правлением банка полномочия по разработке и реализации политики Банка в области управления и контроля за возникающими в процессе деятельности Банка банковскими рисками и ликвидностью, в том числе:

организует процесс управления банковскими рисками и ликвидностью в рамках системы оценки, управления и контроля за рисками Банка;
определяет основные виды рисков, принимаемых Банком, с точки зрения значимости последствий и вероятности их наступления, связанных с внешними или внутренними факторами;
определяет допустимый уровень банковских рисков, как в целом по Банку, так и в разрезе видов рисков, кроме кредитных, депозитных и процентных рисков;
принимает решения о возможности принятия Банком рисков и осуществления отдельных видов операций на конкретных условиях;
координирует деятельность совместно с Кредитным комитетом по выработке и проведению единой стратегии и тактики в целях реализации кредитной, депозитной и процентной политик Банка.

Кредитный Комитет принимает делегированные Правлением Банка полномочия по обеспечению реализации Кредитной, Депозитной и Процентных политик Банка, для решения вопросов по управлению ресурсами и рисками банковской деятельности, в том числе:

разрабатывает основные положения кредитной политики;
утверждает направление депозитной политики;
разрабатывает основные положения процентной политики;
формирует ликвидный кредитный и депозитный портфели Банка, портфель приобретенных Банком долговых обязательств (ценных бумаг), регулирует размещение средств в кредитных организациях, обеспечивая при этом сбалансированность вложений и их оптимальную структуру;
➤ устанавливает лимиты на проведение активных и пассивных операций в пределах своей компетенции, определяет допустимый уровень кредитных и процентных рисков;
➤ определяет приоритетные направления и виды привлечения и размещения ресурсов;
➤ принимает решения о возможности принятия Банком кредитных и процентных рисков, осуществления отдельных видов операций на конкретных условиях и кредитного и депозитного портфелей в целом.

Управление риск-менеджмента:

- выявляет риски на всех стадиях проведения операций, сделок и направлениях деятельности Банка;
- осуществляет оценку и контроль принимаемых Банком рисков, в том числе за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов, соблюдения нормативов и ликвидности, их динамику и влияние на финансовые и экономические показатели деятельности Банка;
- подтверждает произведенную оценку уровня риска по осуществленным или планируемым операциям;
- доводит до сведения руководства Банка и органов управления информацию о состоянии ликвидности, выявленных рисках, факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков, несоответствиях, нарушениях нормативов и лимитов, ликвидности и т.п.;
- осуществляет методическое руководство и контроль применяемых подходов и осуществляемых расчетов для предварительной оценки рисков банковской деятельности, проводимых подразделениями Банка;

- выносит предложения и инициирует мероприятия по управлению рисками банковской деятельности с целью их предотвращения и (или) минимизации для рассмотрения и утверждения комитетами и органами управления Банком;
- проводит на регулярной основе анализ и контроль над уровнем принимаемых рисков в целом по Банку, по отдельным подразделениям и операциям, направлениям деятельности.

Служба внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля:

- участвует в разработке внутренних документов Банка по оценке, управлению и контролю за рисками с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- в соответствии с утверждаемым планом проверок осуществляет проверки соблюдения процедур оценки, управления и контроля за рисками, величины принятых рисков, соблюдения установленных лимитов и нормативов. Порядок и периодичность проверок, в том числе роль, принципы и методы деятельности службы внутреннего контроля, определяются в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе Положением «О системе внутреннего контроля», «О Службе внутреннего контроля».
- доводит до сведения руководящих органов Банка информацию по итогам произведенных проверок, информацию о принятых рисках, ликвидности, соблюдении нормативов и лимитов, выявленных нарушениях;
- разрабатывает план по устранению выявленных нарушений и контролирует его исполнение.

Все подразделения и службы Банка, осуществляющие операции и действия, несущие риск потерь:

осуществляют выявление рисков банковской деятельности в процессе подготовки и на всех стадиях проводимых ими операций и мероприятий;

производят сбор информации и предварительную оценку, в том числе на основании анализа бухгалтерской, финансовой и внутрибанковской отчетности, уровня риска и факторов риска для дальнейшего рассмотрения вопросов об уровне риска и принятия решения о возможности осуществления операций органами, уполномоченными оценивать риск и принимать решения о проведении операций, подверженных риску;

обеспечивают соблюдение установленных нормативов и лимитов при проведении операций, своевременно сообщают органам, осуществляющим управление и контроль за рисками, о выявленных или возможных нарушениях предельных значений нормативов и лимитов;

участвуют в разработке методик оценки и управления рисками, выносят предложения по изменению утвержденных методик и процедур оценки и управления рисками;

осуществляют подготовку и своевременное предоставление информации о проводимых операциях, величинах риска для их анализа, контроля и принятия требуемых управленческих решений.

Для принятия управленческих решений органы управления банка используют отчетность, предусмотренную Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренними документами банка.

Решения о проведении операций (осуществлении сделок) принимаются руководителями банка на регулярных совещаниях, проводимых Председателем Правления или его заместителем, в рамках делегированных ему обязанностей, а также заседаниях Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и ликвидностью, Правления, Совета директоров, на основании данных аналитического, синтетического, внесистемного учета, подготовленной на постоянной основе информации о текущем финансовом состоянии банка, в частности:

Порядок и сроки предоставления отчетов и информации, необходимых для принятия управленческих решений, определен Положением «О порядке предоставления отчетов и информации», утвержденного Советом директоров банка, перечнем «Состав представляемой

отчетности структурными подразделениями банка», утвержденным приказом по Банку, а также положениями Банка, регламентирующими порядок осуществления операций, сделок.

Порядок распределения прав и обязанностей структурных подразделений и работников банка по выполнению основных банковских операций, согласования решений, распределения и делегирования полномочий регулируется учредительными документами, документами органов управления, определяющими процедуры принятия и реализации решений, документами по организации системы внутреннего контроля, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями работников, внутренними документами банка по осуществлению и отражению отдельных банковских операций и сделок, порядком «Распределение прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении банковских операций и других сделок», утвержденными в установленном порядке.

В соответствии с учредительными документами Банка и внутрибанковскими документами ответственность за оценку уровня принимаемых Банком рисков несёт лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа банка - Председатель Правления, заместитель председателя Правления, члены коллегиального исполнительного органа банка - Правление, а также рабочие органы: Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и ликвидностью.

Регламент.

Методология идентификации и оценки рисков, принимаемых или возможных к принятию на себя Банком, включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов рисков.

Методология оценки рисков описывается Банком в отдельных Положениях, утверждаемых с целью оценки, управления и контроля за конкретными видами рисков, и являющихся неотъемлемой частью системы оценки, управления и контроля за рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность банка в настоящий момент.

Обязательными для Банка являются следующие методики оценки рисков:

- методика оценки кредитных рисков, в том числе при кредитовании банков, коммерческом и потребительском кредитовании;
- методика оценки процентного риска при проведении активных и пассивных операций Банка;
- методика оценки валютного риска;
- методика оценки операционных рисков;
- методика оценки и регулирования риска ликвидности.

Указанные методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений. При необходимости, Банком разрабатываются и утверждаются методики оценки иных рисков.

Оценка величины принимаемых рисков производится на регулярной основе на всех этапах подготовки и осуществления операций, подверженных рискам, в том числе в рамках оценки существенных для Банка рисков:

Кредитный риск - производится оценка по каждой планируемой к заключению сделки, в том числе финансового состояния контрагента, регулярный мониторинг заключенных сделок, ежедневная оценка соблюдения установленных лимитов и нормативов кредитования, ежемесячная оценка сформированных резервов.

Рыночный риск - производится оценка изменений рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Процентный риск – производится оценка процентных ставок при заключении каждой сделки, регулярный мониторинг процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов на

банковском рынке, ежемесячная оценка процентных рисков по совершенным в течение месяца сделкам, несущим процентный риск,

Валютный риск – производится ежедневная оценка динамики курсов иностранных валют, ежедневный (в том числе внутрисдневной) мониторинг размера открытых Банком валютных позиций, ежедневная оценка соблюдения нормативов открытых валютных позиций и валютного риска,

Риск потери ликвидности – производится оценка риска при планировании к заключению сделок по привлечению или размещению ресурсов, которые могут оказать существенное влияние на уровень ликвидности, ежедневный (в том числе внутрисдневной) мониторинг состояния ликвидности и платежной позиции Банка, ежедневная оценка соблюдения нормативов ликвидности, ежемесячный анализ и прогноз уровня ликвидности

Операционный риск – оценка риска производится по факту обнаружения ошибок операционно-кассового обслуживания: несанкционированного доступа к информационным системам, сбоев технических средств, несоответствия внутренних документов управления характеру и масштабам деятельности Банка, по фактам нарушении внутренних правил и процедур осуществления операций. Оценка осуществляется на постоянной основе в рамках мероприятий по осуществлению внутреннего, текущего, последующего и дополнительного контроля всех операций Банка. В том числе на ежемесячной основе производится оценка риска операционных и накладных расходов при анализе финансового результата деятельности Банка, оценка экономической эффективности при планировании к внедрению новых продуктов и услуг.

Правовой риск и риск потери деловой репутации – на постоянной основе осуществляется наблюдение за управлением правовым риском и риском потери деловой репутации, в целях оценки вероятности их повышения, оценки эффективности и выявления недостатков используемых методов управления рисками, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления рисками на основе формирования информационной базы о наступлении событий (обстоятельств) правового риска и риска потери деловой репутации. Минимизация степени подверженности правовым рискам осуществляются в целях уменьшения (исключения) возможных убытков посредством соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер. Минимизация и управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных потерь, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, участниками, органами регулирования и надзора и общественностью.

Система контроля.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П) с целью обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, Банком, согласно учредительным документам (Устава Банка, Положению Банка «О Системе внутреннего контроля»), определена следующая структура органов внутреннего контроля Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

1. органы управления;
2. ревизионная комиссия;
3. главный бухгалтер и его заместители;
4. Служба внутреннего контроля (далее - «СВК»);

5. иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:

- Структурное подразделение: **Отдел финансового мониторинга** - самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующее в соответствии с полномочиями, определяемыми внутрибанковскими «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», согласованными Банком России, в соответствии с положением об отделе и нормативными документами Банка России;

- **Комитет по управлению рисками и ликвидностью** - постоянный рабочий орган, созданный Советом директоров Банка в целях разработки и реализации политики Банка в области управления и контроля за возникающими в процессе деятельности Банка банковскими рисками и ликвидностью, действующий в соответствии с полномочиями, определенными Положением «О комитете по управлению рисками и ликвидностью», утвержденным Советом директоров Банка;

- **Кредитный комитет** - постоянный рабочий орган, созданный Советом директоров Банка в целях обеспечения непрерывного совершенствования и реализации Кредитной политики Банка, выработки политики в области управления банковскими портфелями, для решения вопросов по управлению ресурсами и рисками банковской деятельности, действующий в соответствии с полномочиями, определенными Положением «О кредитном комитете», утвержденным Советом директоров Банка;

- **Управление риск-менеджмента** - внутреннее структурное подразделение, созданное для организации экономического обеспечения работы подразделений Банка и контроля над соблюдением экономических и финансовых показателей и нормативов деятельности и ликвидности, в том числе контроля над рисками, возникающими в деятельности Банка, действующее в соответствии с полномочиями, определенными внутрибанковскими положениями: об управлении, об отделах, входящих в состав управления, об организации системы управления и контроля за рисками и другими документами, определяющими порядок оценки, управления и контроля за рисками, присущими банковской деятельности, проводит формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, предоставляет информацию органам управления и СВК.

Внутренний контроль в банке создан с целью обеспечения:

1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных документов и внутренних документов банка;

4) исключения вовлечения банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Порядок образования структуры внутреннего контроля, их подчиненность и полномочия определены учредительными и внутренними документами Банка, в том числе организационной структурой Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Банка, Правления Банка и председателя Правления Банка, определены действующей редакцией Устава Банка, а также Положениями Банка «О совете директоров», «Об исполнительных органах», «Об общих принципах организации корпоративного управления», «О системе внутреннего контроля», трудовым договором, заключенным между Банком и Председателем Правления. Вопросы, относящиеся к компетенции СВК, определены Уставом Банка, Положениями Банка «О системе внутреннего контроля», «О Службе внутреннего контроля».

Порядок осуществления контроля органами управления Банка организации деятельности Банка, включающий контроль оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятием мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия с целью обеспечения эффективности оценки банковских рисков, определены, как указывалось выше, внутрибанковскими документами Положением «О системе внутреннего контроля», «О службе внутреннего контроля», «Об организации системы оценки, управления и контроля за рисками», «Об управлении и оценке ликвидностью в КБ «БМБ», «Об оценке и управлении кредитными рисками» (в том числе «Методика определения категории кредитного риска (качества) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», «О порядке формирования резервов», «Методика определения категории кредитного риска (качества) по учтенным векселям», «Порядок определения категории кредитного риска (качества) ссудной, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций», «Методика расчета лимитов на межбанковские операции в банке»), «Об организации управления правовыми рисками и рисками потери деловой репутации», «Об оценке и управлении операционными рисками», «Об оценке и управлении валютными рисками», «Об оценке и управлении процентными рисками», «Об оценке и управлении рыночными рисками», «Порядком «Правила принятия органами управления банка мер при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных внутренними документами банка», «Об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных и не связанных с КБ «БМБ» (ООО), регламент «Процедуры потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска».

Для содействия органам управления Банка в принятии правильных управленческих решений, обеспечении эффективного управления Банка, включающий контроль оценки, управления и контроля за банковскими рисками, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия с целью обеспечения эффективности оценки банковских рисков, как указывалось выше, созданы постоянно работающие органы Банка: Комитет по управлению рисками и ликвидностью, действующий на основании Положения «О комитете по управлению рисками и ликвидностью» и Кредитный комитет, действующий на основании Положения «О кредитном комитете». Положениями о комитетах определен порядок их образования, их подчиненность и полномочия. Комитеты подчинены и подотчетны Правлению Банка.

В Банке организован постоянный контроль уровня принятых Банком рисков путем регулярных проверок СВК по всем направлениям деятельности структурных подразделений Банка и отдельных работников на предмет соответствия их действий требованиям действующего

законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям.

Правлением банка совместно с руководителями структурных подразделений, проводились заседания и совещания, на которых обсуждались вопросы экономического развития Банка, оценивались финансовые показатели его деятельности, анализировалось текущее состояние кредитного портфеля, рассматривались результаты проверок, проведенных СВК в течение 2011г. Результаты проверок СВК финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе уровня принятых Банком рисков, были рассмотрены Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка, главным бухгалтером и руководителями структурных подразделений Банка в течение 5 рабочих дней после их составления.

Руководитель СВК, действующий на основании Устава, Положения «О системе внутреннего контроля», «О Службе внутреннего контроля», подотчетен Совету директоров банка.

СВК действует под непосредственным контролем Совета директоров банка и не осуществляет деятельности, подвергаемой проверкам, за исключением проверки независимой аудиторской организации или Совета директоров, по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВК своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка.

В соответствии с требованиями Положения № 242-П и внутренними документами Банка Советом директоров Банка утвержден План работы (включая план проверок) Службы внутреннего контроля на 2011 год – Годовой план работ (протокол от 13.01.2011г. № 1, согласован Председателем Правления Банка 12.01.2011г.). План работы (включая план проверок) включает разделы: Тематические проверки по вопросам организации деятельности на отдельных участках работы банка; Тематические проверки по вопросам совершенствования системы внутреннего контроля (в целом по банку); Текущие вопросы (в целом по Банку).

СВК организует регулярные проверки структурных подразделений Банка. Проверки осуществлялись в соответствии с Планами работы СВК на 2011г. В первом полугодии 2011г. СВК проведено 7 плановых проверок, во втором полугодии - 9 плановых проверок.

Проверки охватывали вопросы соответствия бухгалтерского учета, отчетности и оформления документации требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства банковским операциям, соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствия порядка расчета экономических нормативов требованиям Банка России, контроля состояния учета и эффективности внутреннего контроля банка проводимым операциям, осуществления контроля системы согласования операций и распределения полномочий работников банка при совершении банковских операций, оценки банковских рисков.

Результаты проверок, проведенных СВК, доводились до сведения председателя Правления, заместителя председателя Правления, главного бухгалтера, руководителей и работников проверяемых структурных подразделений Банка и составлялись рекомендации по улучшению работы и устранению выявленных при проведении проверок недостатков. Выявленные нарушения обсуждались на совещании у председателя Правления Банка с участием, заместителя председателя Правления, главного бухгалтера и руководителями структурных подразделений Банка. По результатам проведенных совещаний принимались меры по выполнению рекомендаций СВК банка.

Контроль за принятием мер по устранению выявленных СВК нарушений заключается в проверке выполнения рекомендаций, определенных планом мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок, и производится на основании представленных руководителю СВК отчетов (служебных записок) об устранении недостатков, выявленных в ходе проверок и

принятых мерах руководителей структурных подразделений, составленных по мере устранения недостатков в работе, но не позднее сроков определенных в плане мероприятий и не реже одного раза в полугодие, и/или при проведении повторных проверок. На основании отчетов руководителей структурных подразделений руководитель СВК составляет сводный отчет (перечень) не устраненных замечаний по результатам актов проверок с указанием наименований мероприятий, установленных ранее сроков, лиц, ответственных за их устранение, принятых мерах, а также при необходимости, установленные новые сроки. Перечень передается на рассмотрение органам управления (председателю Правления, заместителю председателя Правления, главному бухгалтеру) для принятия мер, направленных на устранение недостатков, получения соответствующих объяснений руководителей подразделений, принятия мер воздействия и/или согласования новых, более приемлемых сроков. Перечень не устраненных замечаний предоставляется на рассмотрение Совету директоров по итогам за полугодие/год.

В соответствии с Положения ЦБ РФ от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом Банка, внутрибанковским Положением «О службе внутреннего контроля» установлен порядок предоставления отчетов Совету директоров Банка о выполнении плана проверок не реже двух раз в год и о результатах проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений СВК один раз в полгода. Во исполнение данного порядка Советом директоров Банка были рассмотрены и утверждены Отчеты СВК о проделанной работе (выполнении плана проведения проверок), о ходе и результатах проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений СВК, с которыми ознакомлены члены Правления Банка: за второе полугодие 2010г. и в целом за 2010 год – протокол от 19.01.2011г. № 2; за первое полугодие 2011г. - протокол от 14.07.2011г. № 7; за второе полугодие 2011г. и в целом за 2011 год и об оценке состояния системы внутреннего контроля в Коммерческом банке «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) – протокол от 25.01.2012г. № 3.

Для оценки состояния внутреннего контроля в кредитных организациях Банком России в соответствии с пунктом 5.1. Положения ЦБ РФ от 16.12.2003г. № 242-П СВК была представлена в территориальное учреждение Банка России 24.01.2012г. «Справка о внутреннем контроле за 2011 год» по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В рамках системы внутреннего контроля банком осуществляется на постоянной основе ежедневный контроль уровня рисков по операциям, требующим ежедневной оценки, и на регулярной основе по мере возникновения факторов, требующих проведения анализа и оценки, в соответствии с Положением «Об организации системы оценки, управления и контроля за рисками», и Положениями, определяющими порядок оценки и управления существенными для банка рисками: «Об управлении и оценке ликвидностью в КБ «БМБ», «Об оценке и управлении кредитными рисками» (в том числе «Методика определения категории кредитного риска (качества) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», «О порядке формирования резервов», «Методика определения категории кредитного риска (качества) по учтенным векселям», «Порядок определения категории кредитного риска (качества) ссудной, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – кредитных организаций», «Методика расчета лимитов на межбанковские операции в банке», «Об организации управления правовыми рисками и рисками потери деловой репутации», «Об оценке и управлении операционными рисками», «Об оценке и управлении валютными рисками», «Об оценке и управлении процентными рисками», «Об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных и не связанных с КБ «БМБ» (ООО)» и иными внутренними документами банка, регламент «Процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска» и т.д.

В Банке разработана и функционирует система управления основными видами рисков, присущих деятельности Банка, осуществляемая по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке сотрудниками Банка в соответствии с положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2013 год									
Внутренний рейтинг банка	Незавершенные расчеты			Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Текущие счета кредитных организаций		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	4 508	-	4 508	1 047	-	1 047	-	-	-
4. Обесцененные ссуды	-	-	-	-	-	-	1	(1)	-
Итого	4 508	-	4 508	1 047	-	1 047	1	(1)	-

31 декабря 2012									
Внутренний рейтинг банка	Незавершенные расчеты			Срочные депозиты в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма

	31 декабря 2012								
Внутренний рейтинг банка	Незавершенные расчеты			Срочные депозиты в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	63 796	-	63 796	852	-	852	16 219	-	16 219
Итого	63 796	-	63 796	852	-	852	16 219	-	16 219

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2013	Юридические лица								
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса			Овердрафт		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	289 328	(1 822)	287 506	-	-	-	21 659	(217)	21 442
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	77 829	(8 487)	69 342	-	-	-			
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Стандартные ссуды	67 720	(677)	67 043	19 300	(193)	19 107	82 685	(432)	82 253
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	75 608	(1 512)	74 096	-	-	-	-	-	-
Итого	510 485	(12 498)	497 987	19 300	(193)	19 107	104 344	(649)	103 695

31 декабря 2012	Юридические лица								
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Овердрафты			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									

31 декабря 2012	Юридические лица								
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Овердрафты			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	35 564	(8 891)	26 673	-	(-)	-	-	(-)	-
Оцениваемые на совокупной основе									
Ссуды, требующие повышенного внимания	194 818	(3 896)	190 922	54 149	(1 083)	53 066	11 608	(232)	11 376
Итого	230 382	(12 787)	217 595	54 149	(1 083)	53 066	11 608	(232)	11 376

31 декабря 2013	Физические лица					
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
Стандартные ссуды	396 514	(2 912)	393 602	-	(-)	-
Ссуды, требующие повышенного внимания	26 500	(2 306)	24 194	-	(-)	-
Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	25 176	(13 354)	11 822	940	(329)	611
Обесцененные	8 705	(7 796)	909	4 662	(4 662)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
Стандартные ссуды	260 831	(2 608)	258 223	75 273	(753)	74 520
Ссуды, требующие повышенного внимания	172 756	(3 455)	169 301	-	(-)	-
Итого	890 482	(32 431)	858 051	80 875	(5 744)	75 131

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
Ссуды, требующие повышенного внимания	25 500	(5 355)	20 145	-	(-)	-	-	(-)	-
Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	1 217	(609)	608	954	(334)	620	-	(-)	-

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредитование		
	Сумма	Обесценени е	Чистая сумма	Сумма	Обесценени е	Чистая сумма	Сумма	Обесцен ение	Чистая сумма
Обесцененные	5 335	(5 331)	4	3 348	(3 348)	-	-	(-)	-
Оцениваемые на совокупной основе									
Стандартные ссуды	-	(-)	-	-	(-)	-	144	(-)	144
Ссуды, требующие повышенного внимания	424 779	(16 991)	407 788	71 173	(1 423)	69 750	-	(-)	-
Итого	456 831	(28 286)	428 545	75 475	(5 105)	70 370	144	(-)	144

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	46 658	35 338
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	5 555	80 867
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	1 553 971	781 096
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6</u>	135 635	417 260
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	<u>6</u>	114 550	694 678
Прочие активы	<u>10</u>	5 166	7 589
Условные активы и обязательства			
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	<u>19</u>	94 062	24 189
Выданные гарантии и поручительства	<u>19</u>	143 042	51 351
Неиспользованные кредитные линии	<u>19</u>	5 000	-

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 64,67% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2012 году: 41,19%); 10,37% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (в 2012 году: 53,14% - от вложений в долевые ценные бумаги).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2013 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 21,7% (в 2012 году: 23,4%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 29 840 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	29 840	-
Итого	29 840	-

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2013 года Банк не получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Жилищная собственность	-	2 532
Итого	-	2 532

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности. Имущество, перешедшее во владение банка, классифицируется в бухгалтерском балансе в составе статьи «Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	46 658	46 658
Средства в других финансовых институтах	5 555	5 555
Кредиты и дебиторская задолженность	1 553 971	1 553 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 635	135 635
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	114 550	114 550
Прочие активы	5 166	5 166
Итого финансовых активов	1 861 535	1 861 535
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	492	492
- средства клиентов	2 067 326	2 067 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 262	40 262
Прочие обязательства	14 327	14 327
Итого финансовые обязательства	2 122 407	2 122 407

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	35 338	35 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

	Россия	Итого
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	417 260	417 260
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	694 678	694 678
Средства в других финансовых институтах	80 867	80 867
Кредиты и дебиторская задолженность	781 096	781 096
Прочие финансовые активы	7 589	7 589
Итого финансовых активов	2 016 828	2 016 828
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	508 862	508 862
- средства клиентов	1 586 001	1 586 001
Прочие финансовые обязательства	2 988	2 988
Итого финансовые обязательства	2 097 851	2 097 851

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогом.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут повышать

уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	69 970	131 968	783 617	660 340	159 308	4 508	1 809 711
Итого финансовых обязательств	(38 277)	(5 681)	(2 500)	(1 527 684)	-	(549 903)	(2 124 045)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	31 693	126 287	781 117	(867 344)	159 308	(545 395)	(314 334)
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	4 864	71 733	886 388	725 933	204 116	-	1 893 034
Итого финансовых обязательств	(537 639)	(50 567)	(445 384)	(568 222)	(8 757)	(484 294)	(2 094 863)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(532 775)	21 166	441 004	157 711	195 359	(484 294)	(201 829)

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 689 тыс. руб. (2012 г.: на 22 882 тыс. руб.) больше.

В 2013 и 2012 годах Банк не имел финансовых инструментов с переменной процентной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,02	-	-	9,71	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,57	11,00	-	14,74	-	-

Обязательства						
Средства других финансовых институтов	-	-	-	6,7	-	-
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета и до востребования	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
- срочные депозиты	10,78	5,50	5,61	10,47	5,77	4,11

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	2 046 550	1 999 721	46 829	2 220 689	2 054 451	166 238
Доллары США	103 276	93 046	10 230	38 166	40 931	(2 765)
Евро	16 862	29 640	(12 778)	11 756	10 895	861
Прочие	492	-	492	225	-	225
Итого	2 167 180	2 122 407	44 773	2 270 836	2 106 277	164 559

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого

управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	818	(818)	(221)	221
Влияние на капитал	818	(818)	(221)	221

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(1 022)	1 022	69	(69)
Влияние на капитал	(1 022)	1 022	69	(69)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 59,4% (2012 г.: 50,8%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 83,9% (2012 г.: 141,1%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 86% (2012 г.: 69,8%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	492	-	-	-	-	492
- средства клиентов	571 723	5 681	2 500	1 487 422	-	2 067 326
Прочие обязательства	14 551	-	-	-	-	14 551
Обязательства по операционной аренде	673	5427	42 973	13 657	89 733	152 463
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	94 062	-	-	-	-	94 062
Выданные гарантии и поручительства	143 042	-	-	-	-	143 042
Неиспользованные кредитные линии	5 000	-	-	-	-	5 000
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	829 543	11 108	45 473	1 501 079	89 733	2 476 936

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	508 862	-	-	-	-	508 862
- средства клиентов	513 071	50 567	445 384	568 222	8 757	1 586 001
Прочие обязательства	2 988	-	-	-	-	2 988
Обязательства по операционной аренде	1 060	2 119	9 537	-	-	12 716
Финансовые гарантии выданные	51 351	-	-	-	-	51 351
Неиспользованные кредитные линии	24 189	-	-	-	-	24 189
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	1 101 521	52 686	454 921	568 222	8 757	2 186 107

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	352 118	-	-	-	-	352 118
Обязательные резервы на счетах в Банке России	68 581	-	-	-	-	68 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	48 254	65 753	21 628	135 635
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	67 424	-	47 126	114 550
Средства в других финансовых институтах	5 555	-	-	-	-	5 555

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	68 923	131 968	667 938	594 587	90 555	1 553 971
Прочие активы	6 880	-	-	-	-	6 880
Итого финансовых активов	502 057	131 968	783 616	660 340	159 309	2 237 290
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	(492)	-	-	-	-	(492)
- средства клиентов	(571 723)	(5 681)	(2 500)	(1 487 422)	-	(2 067 326)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	(40 262)	-	(40 262)
Прочие обязательства	(14 551)	-	-	-	-	(14 551)
Итого финансовых обязательств	(586 766)	(5 681)	(2 500)	(1 527 684)	-	(2 122 631)
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(82 177)	126 287	781 116	(867 344)	159 309	117 191
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года						

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел енным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	266 798	-	-	-	-	-	266 798
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	17 676	17 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	808 608	303 330	-	-	1 111 938
Средства в других финансовых институтах	80 867	-	-	-	-	-	80 867
Кредиты и дебиторская задолженность	4 864	71 733	77 780	422 603	204 116	-	781 096
Прочие активы	7 589	-	-	-	-	-	7 589
Итого финансовых активов	360 118	71 733	886 388	725 933	204 116	17 676	2 265 964
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							0
- средства других финансовых институтов	508 862	-	-	-	-	-	508 862
- средства клиентов	513 071	50 567	445 384	568 222	8 757	-	1 586 001
Прочие финансовые обязательства	2 988	-	-	-	-	-	2 988

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел енным сроком	Итого
Итого финансовых обязательств	1 024 921	50 567	445 384	568 222	8 757	-	2 097 851
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(664 803)	21 166	443 536	157 711	195 359	17 676	170 645
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(740 343)	21 166	443 536	157 711	195 359	17 676	95 105

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией 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 кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 330 075 тысяч рублей (2012 год: 348 615 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	223 484	252 024
Дополнительный капитал	106 591	96 591
Итого нормативного капитала	330 075	348 615

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2013 и 2012 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по

котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости *(если использовались другие подходы при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, указать их)*.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства *(перечислить все финансовые инструменты)*.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	135 635	135 635	417 260	417 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Долговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	114 550	114 550	694 678	694 678
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	250 185	250 185	1 111 938	1 111 938

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	135 635	135 635	135 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
Долговые ценные бумаги			
Корпоративные облигации	114 550	114 550	114 550

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	417 260	417 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	694 678	694 678

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Рыночные котировки (Уровень 1)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	135 635	417 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	114 550	694 678

Ниже представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционер ы Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанны е стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	7	358	1 980	2 345

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	48	49	91	188
Процентные расходы	(4 374)	(37)	(440)	(4 851)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	75	7	1	83
Комиссионные доходы	165	11	3	179
Прочие операционные расходы	(1 992)	-	-	(1 992)
Прочие доходы (помощь учредителя)	10 000	-	-	10 000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Акционер ы Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанны е стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 082	1 394	1 909	7 385
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	4 075	1 036	338	5 449

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2012 года:

	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Средства клиентов	46 840	2 341	49 181

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	-	1	173	174
Процентные расходы	(2 456)	(119)	-	2 575
Комиссионные доходы	18	11	59	88

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	107	1 055	1 162
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	41	2 031	2 072

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, в том числе:	6 152	4 714
Оплата труда и страховые взносы	6 117	4 164
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	35	550

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты

В конце 2013 года на валютном рынке прослеживается существенное ослабление российской валюты и укрепления доллара против рубля. После отчетной даты в период с января по март 2014 происходит существенное колебание курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю в сторону роста курса иностранных валют. Колебание курса превысило отметку в 10%, что является существенным событием после отчетной даты.

Других событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2014 года и не отраженные в отчетности за 2013 год, не было.

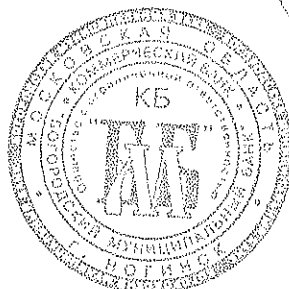
И.о. Председателя Правления

Панюшкина И.В.

И.о. Главного бухгалтера

Первушин М.А.

«03» июня 2014 г.



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
94 (ДЕВЯНОСТО ЧЕТЫРЕ) ЛИСТА

Генеральный директор

ООО «АФ «БиК»

С.Б.Тинкельман

