



Участнику

**Инвестиционного Банка «ВЕСТА»**

(Общества с ограниченной ответственностью)

## **Аудиторское заключение**

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Инвестиционного Банка «ВЕСТА»**

(Общества с ограниченной ответственностью)

за 2013 год



## **Сведения об аудиторе**

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок “С”, этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”.  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## **Сведения об аудируемом лице**

<b>Наименование:</b>	Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	119071, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.
<b>Почтовый адрес:</b>	119071, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 1 июня 1993 года № 2368.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной Налоговой Службы по городу Москве за № 1026000001796 6 августа 2002 года. Свидетельство серии 60 № 000146973.



## **Аудиторское заключение**

Участнику Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (Общества с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – “Банк”) за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 43 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - 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.

### *Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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



**Инвестиционный Банк «ВЕСТА»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Аудиторское заключение  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

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

*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Прочие сведения*

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.



Директор ЗАО «КПМГ»  
(доверенность от 1 октября 2013 года № 64/13)

Лукашова Наталья Викторовна

30 апреля 2014 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044579768

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

**на «1» января 2014 г.**

Кредитной организации Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствую- щую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	58546	39902
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99521	177689
2.1	Обязательные резервы	31590	32110
3	Средства в кредитных организациях	864043	574906
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1950382	2480012
5	Чистая ссудная задолженность	1339498	2301704
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103660	70475
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	12398	15971
9	Прочие активы	107435	62721
10	Всего активов	4535483	5723380
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1260856	1543698
12	Средства кредитных организаций	0	132937
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2504647	2761339
13.1	Вклады физических лиц	935195	847918
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	507500
15	Выпущенные долговые обязательства	49000	46962

16	Прочие обязательства	67814	71439
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6189	1698
18	Всего обязательств	3888506	5065573
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	375500	375500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2397	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2312	-15328
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	295238	249698
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-28470	47937
27	Всего источников собственных средств	646977	657807
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	30733981	47897321
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	141354	41060
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

«30» апреля 2014 г.



Жидков В.О.

Лорина М.М.

Богданова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044579768

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

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:	399301	352457
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13404	11424
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	178491	143362
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	207406	197671
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	265082	296499
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	71595	97658
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	190154	197947
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3333	894
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	134219	55958
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:	5084	-2705
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-671	-7
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	139303	53253
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19208	32750
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-18011	669
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	240063	353983
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21050	-62122

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2202	3963
12	Комиссионные доходы	29765	12276
13	Комиссионные расходы	103317	90290
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	-19256	21393
17	Прочие операционные доходы	45649	71730
18	Чистые доходы (расходы)	318240	397605
19	Операционные расходы	328191	315678
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-9951	81927
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18519	33990
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-28470	47937
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	-28470	47937

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

«30» апреля 2014 г.



*(Handwritten signature in blue ink)*

Жидков В.О.

Лорина М.М.

Богданова Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044579768

**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 Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	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:	638770,0	-5850	632920,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	375500,0	0	375500,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	375500,0	0	375500,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	0,0	0	0,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0,0	2397	2397,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	263421,0	-8271	255150,0
1.5.1.	прошлых лет	249698,0	45540	295238,0
1.5.2.	отчетного года	13723,0	-53811	-40088,0
1.6	Нематериальные активы	151,0	-24	127,0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0,0	0	0,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0	0	0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0

3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,5	X	12,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	91256,0	909	92165,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	34646,0	-5082	29564,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	54912,0	1500	56412,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1698,0	4491	6189,0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 52757, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 38971;
- 1.2. изменения качества ссуд 11064;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 210;
- 1.4. иных причин 2512.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 57839, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 50734;
- 2.3. изменения качества ссуд 4171;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 220;
- 2.5. иных причин 2714.

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

«30» апреля 2014 г.



Жидков В.О.

Лорина М.М.

Богданова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044579768

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)**

**по состоянию на «1» января 2014 г.**

Кредитной организации Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А \_\_\_\_\_

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)	$\geq 10,0$	12,6		11,5	
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)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15,0$	75,9		97,2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50,0$	139,2		136,7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120,0$	20,3		44,0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25,0$	Максимальное	20,4	Максимальное	20,2
			Минимальное	6,2	Минимальное	7,8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800,0$	452,8		552,7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	$\leq 50,0$	0,0		0,0	

	своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3,0$	0,6	2,2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25,0$	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
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)	X	X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

«30» апреля 2014 г.



Жидков В.О.

Лорина М.М.

Богданова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044579768

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

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
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-24603	141866
1.1.1	Проценты полученные	395764	373634
1.1.2	Проценты уплаченные	-274087	-232967
1.1.3	Комиссии полученные	29765	12200
1.1.4	Комиссии уплаченные	-103317	-88755
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	-21052	13689
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	240063	353983
1.1.8	Прочие операционные доходы	43584	57111
1.1.9	Операционные расходы	-319473	-309860
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-15850	-37169
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	211465	-138780
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	520	-4943
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208751	558449
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной	802519	-1000563

	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-45860	-6364
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-282842	572693
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-137811	-823104
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-335999	620092
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	5235	876
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3048	-55916
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	186862	3086
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»	-2809567	-131752
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2781038	60792
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	1173
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2657	-3825
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	13
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-31186	-73599
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	74457	-64110
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	230133	-134623
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	760387	895010
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	990520	760387

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

«30» апреля 2014 г.



Жидков В.О.

Лорина М.М.

Богданова Е.В.

Инвестиционный Банк «ВЕСТА»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Москва, 2014 год.

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 30 апреля 2014 года.

## **1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации**

Полное официальное наименование кредитной организации: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование кредитной организации: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО).

Местонахождение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО):

- юридическое: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А;

- фактическое: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044579768.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027006032.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 775-43-88 (тел.),

+7 (495)775-43-88 (факс).

Адрес электронной почты: info@vestabank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ibv.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1026000001796.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»): 2368.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 августа 2002 года.

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в Российской Федерации как Партнерство с ограниченной ответственностью Псковский Социально-Коммерческий Банк «Веста» в 1992 году и зарегистрирован ЦБ РФ 1 июня 1993 года, регистрационный номер 2368.

В 1997 году он был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, и 15 марта 2005 года ЦБ РФ было выдано Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2368.



Владельцем Банка является компания Bencare Limited (Cyprus). Конечными контролирующими сторонами для Банка являются следующие физические лица: Большаков А.А., Степанов Д.В., Демин М.В., Добрынин А.В., Панферов А.В., Жидков В.О., Смирнов А.С.

Банк имеет 1 операционную кассу и 1 операционный офис. По состоянию на 1 января 2014 года Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО) не имеет обособленных структурных подразделений, филиалы отсутствуют.

## **1.2 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2368 от 23 апреля 2012 года, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте без ограничения срока действия.

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

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09969-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09958-100000 без ограничения срока действия;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 февраля 2007 года № 077-09981-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09982-000100 без ограничения срока действия;
- Лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, от 25 декабря 2008 года № 1308 без ограничения срока действия.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

## **1.3 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

По состоянию на 1 января 2014 года число сотрудников Банка составляло 102 человека (по состоянию на 1 января 2013 года – 109 человек). По состоянию на 1 января 2014 года число основного управленческого персонала Банка составляло 8 человек, в состав которого входят члены Совета и Правления Банка (по состоянию на 1 января 2013 года – 9 человек).

В течение 2013 года суммарное вознаграждение основному управленческому персоналу, включая заработную плату, единовременные премии, а также все краткосрочные премии, составило 33 390 тыс. рублей (аналогичные выплаты в 2012 году составили 31 276 тыс. рублей). Доля суммарного вознаграждения основному управленческому персоналу в фактическом общем фонде оплаты труда в 2013 году составляет 19,07%.

Структура фактического фонда оплаты труда в 2013 году выглядела следующим образом: заработная плата составляла 53,74%; месячные премии – 23,80%; единовременные премии – 22,46%.

Выплата вознаграждения персоналу в 2013 году осуществлялась в соответствии с «Положением об оплате труда сотрудников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденного решением Совета Банка от 12 июля 2012 года № 17, «Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденного решением Совета Банка от 14 ноября 2011 года № 23 и «Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденного решением Совета Банка от 18 марта 2013 года № 6. Нарушений правил и процедур, установленных внутренними документами Банка, не выявлено.

## **1.4 Экономические условия осуществления деятельности Банка**

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к неопределённости экономической ситуации.

Руководство принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

## **1.5 Перспективы развития Банка**

За отчетный период в перечне и структуре совершаемых Банком операций не произошло существенных изменений. Банк по-прежнему является активным участником денежного рынка.

Стратегия развития Банка предусматривает:

- максимизацию ценности инвестиций участников Банка, достижение и поддержание инвестиционной привлекательности;
- развитие инвестиционного бизнеса и бизнеса на рынке форекс;
- предоставление клиентам полного комплекса высококачественных услуг коммерческого банка;
- развитие клиентской базы;
- развитие ресурсной базы;
- совершенствование технологий управления;
- совершенствование кадровой политики и развитие системы управления персоналом в целях формирования команды профессионалов и удержания квалифицированных кадров.

## 2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2013 ГОД

### 2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, доверительное управление имуществом. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2014 года активы Банка уменьшились на 1 187 897 тыс. рублей или на 20,76% по сравнению с аналогичными данными на 1 января 2013 года и составили 4 535 483 тыс. рублей.

Уменьшение, главным образом, произошло за счет сокращения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, на 496 445 тыс. рублей (19,46%), в том числе активов, переданных по сделкам РЕПО, на сумму 283 776 тыс. рублей (11,13%) и требований по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами, вошедшими в статью «Чистая ссудная задолженность», на 705 786 тыс. рублей (30,66%).

По состоянию на 1 января 2014 года обязательства Банка уменьшились на 1 177 067 тыс. рублей или на 23,24% и составили 3 888 506 тыс. рублей.

Уменьшение, главным образом, произошло за счет сокращения средств, полученных Банком от кредитных организаций, ЦБ РФ и клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сделкам РЕПО на 132 937 тыс. рублей, 282 842 тыс. рублей и 516 931 тыс. рублей соответственно.

В 2013 году основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

Таблица № 1: Структура доходов Банка.

Виды деятельности	Данные на 1 января 2014 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2013 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
<b>Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего:</b>	<b>449 311</b>	<b>62,7</b>	<b>522 282</b>	<b>68,6</b>
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	207 406		197 671	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 208)		32 750	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	240 063		353 983	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21 050		(62 122)	
<b>Коммерческое и межбанковское кредитование, всего:</b>	<b>191 895</b>	<b>26,8</b>	<b>154 786</b>	<b>20,3</b>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	178 491		143 362	
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	13 404		11 424	
<b>Доверительное управление имуществом, предоставление гарантий, расчетное обслуживание и иные услуги, всего:</b>	<b>75 414</b>	<b>10,5</b>	<b>84 006</b>	<b>11,1</b>
Прочие операционные доходы	45 649		71 730	
Комиссионные доходы	29 765		12 276	
<b>Итого доходов</b>	<b>716 620</b>	<b>100,0</b>	<b>761 074</b>	<b>100,0</b>

Основные статьи расходов Банка в 2013 году характеризуются следующими показателями, перечисленными ниже в порядке убывания понесенных расходов в общей структуре:

Таблица № 2: Структура расходов Банка.

Виды расходов	Данные на 1 января 2014 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2013 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
<b>Операционные расходы</b>	<b>(328 191)</b>	<b>47,1</b>	<b>(315 678)</b>	<b>44,9</b>
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(265 082)</b>	<b>38,1</b>	<b>(296 499)</b>	<b>42,2</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(190 154)		(197 947)	
По привлеченным средствам кредитных организаций	(71 595)		(97 658)	
По выпущенным долговым обязательствам	(3 333)		(894)	
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(103 317)</b>	<b>14,8</b>	<b>(90 290)</b>	<b>12,9</b>
<b>Итого расходов</b>	<b>(696 590)</b>	<b>100,0</b>	<b>(702 467)</b>	<b>100,0</b>

Как следует из данных, приведенных в Таблице № 1: Структура доходов Банка, операции с ценными бумагами (включая процентный доход по ним) и иностранной валютой в совокупности формируют значительную часть чистых бизнес - доходов Банка и, следовательно, оказывают существенное влияние на показатели рентабельности.

При том, что процентные доходы от портфеля ценных бумаг в 2013 году возросли по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составили 207 406 тыс. рублей, финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, был отрицательным и составил 37 219 тыс. рублей. В 2012 году от операций с этими активами доход Банка составил 33 419 тыс. рублей. Основной причиной отрицательного финансового результата является общее ухудшение ситуации на финансовых рынках.

По итогам 2013 года был зафиксирован доход от операций с иностранной валютой в сумме 240 063 тыс. рублей, что на 32,2% меньше, чем в предыдущем году. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2013 год сложился, главным образом, за счёт конверсионных сделок на межбанковском рынке.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком был зафиксирован доход в размере 21 050 тыс. рублей, при этом в 2012 году результат по переоценке был отрицательный и составил 62 122 тыс. рублей.

Комиссионные доходы в 2013 году получены в сумме 29 765 тыс. рублей, что в 2,4 раза выше уровня 2012 года. Рост комиссионных доходов в 2013 году связан с увеличением объема услуг по расчетному обслуживанию, в том числе с банковскими картами, за осуществление валютного контроля, по выданным гарантиям.

Комиссионные расходы в 2013 году существенно не увеличились по сравнению с предыдущим годом и составили 103 317 тыс. рублей и на 93% состоят из комиссионных расходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты.

Прочие операционные доходы в 2013 году составили 45 649 тыс. рублей, что на 26 081 тыс. рублей меньше, чем в предыдущем году, что связано с уменьшением объемов активов, находящихся в доверительном управлении на 558 000 тыс. рублей.

В 2013 году операционные расходы Банка увеличились на 12 513 тыс. рублей, или на 4%.

По данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год Банк зафиксировал убыток в сумме 28 470, с учетом операций СПОД, при этом прибыль за прошлый отчетный период составила 47 937 тыс. рублей. На финансовый результат деятельности Банка в 2013 году повлияло увеличение резервов на возможные потери и убытки от реализации ценных бумаг.

В соответствии с решением Участника Банка № 2 от 30 апреля 2013 года прибыль Банка за 2012 год была распределена следующим образом: 2 397 тыс. рублей было направлено на формирование резервного фонда, 45 540 тыс. рублей прибыли остались нераспределенными.

## **2.2 Управление капиталом и экономические нормативы**

### **2.2.1. Собственные средства**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства). На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (далее – «норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 1 января 2014 года минимальный уровень норматива составлял 10%. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2014 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 646 977 тыс. рублей, по сравнению с 1 января 2013 года собственные средства Банка уменьшились на 10 830 тыс. рублей, что связано с возникновением убытка по результатам деятельности Банка в 2013 году.

### **2.2.2. Экономические нормативы**

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

В течение 2013 года Банк соблюдал установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

## **3 ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА**

### **3.1 Общая информация о рисках**

Управление кредитным и рыночным рисками, риском ликвидности, операционным, деловым, правовым и репутационным рисками, а также управление капиталом осуществляется согласованно на всех уровнях подразделений Банка.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Правления, Комитета по управлению активами и пассивами и Отдела риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Председатель Правления Банка, являющийся как членом Правления, так и членом Совета Банка, на регулярной основе информирует Совет Банка о намеченной политике и прочих основных вопросах, касающихся активов, обязательств, финансового положения и прибыльности, а также о позиции относительно рисков, управления и контроля над ними.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк занимается выявлением и управлением как внешних, так и внутренних факторов риска. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков с целью получения оценки по отдельным направлениям.

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

## **3.2 Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Банка.

Организационная структура Банка направлена на своевременный контроль и управление рисками. Ключевая роль в оценке кредитного риска возложена на Кредитный Комитет.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, страховых и финансовых компаний, банковских организаций и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов и эмитентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов и физических лиц на получение кредитов рассматриваются в Управлении кредитно-депозитных операций, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заявки и заключения на получение кредитов и отчеты проходят независимую проверку Отделом риск-менеджмента с точки зрения рисков. Кредитный Комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитно-депозитных операций и Отделом риск-менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Информация о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года представлена в таблицах № 3 и № 4 соответственно:

Таблица № 3: Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)  
по состоянию на 1 января 2014 года.

№ п.п.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				И	II	III	IV							V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 003 103	1 003 103	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.1	Корреспондентские счета	864 043	864 043	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.3.	Учтенные векселя	45 913	45 913															
1.7	Прочие активы	91 265	91 265	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 882	1 882	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	Требования к юридическим лицам, всего В том числе:	1 258 121	267 049	745 503	110 651	1 338	133 580	x	x	x	102 389	140 948	56 060	85 283	12 345	2 307	1 338	69 293
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	336 833	x	336 833	x	x	x	x	x	x	x	3 368	3 368	3 368	3 368	x	x	x
2.4	Вложения в ценные бумаги	13 433	x	x	x	x	13 433	x	x	x	13 433	13 433	13 433	13 433	x	x	x	13 433
2.6	Прочие требования	74 409	10 875	5	x	1 338	62 191	x	x	x	49 000	63 529	14 529	14 529	x	x	1 338	13 191



№ п.п.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				I	II	III	IV							V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30 132	23	153	x	x	29 956	x	x	x	29 956	x	x	29 223	2	x	x	29 221
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	803 314	256 151	408 512	110 651	x	28 000	x	x	x	10 000	60 618	24 730	24 730	8 975	2 307	x	13 448
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего В том числе:	108 314	65 272	41 800	1 115	127	x	x	x	x	x	798	692	693	372	234	87	x
3.2	Ипотечные ссуды	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.4	Иные потребительские ссуды	108 234	65 250	41 798	1 111	75	x	x	x	x	x	749	643	643	372	233	38	x
3.5	Прочие требования	56	4	x	x	52	x	x	x	x	x	49	49	49	x	x	49	x
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	24	18	2	4	x	x	x	x	x	x	x	x	1	x	1	x	x
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 +стр.2 + стр.3) из них:	2 369 538	1 335 424	787 303	111 766	1 465	133 580	x	x	x	102 389	141 746	56 752	85 976	12 717	2 541	1 425	69 293
4.1	ссуды, ссудная и приравненная ей задолженность, всего	1 352 017	375 893	787 143	111 762	219	77 000	x	x	x	59 000	113 876	28 882	28 882	12 715	2 540	179	13 448

Таблица № 4: Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)  
по состоянию на 1 января 2013 года.

№ п.п.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 031 815	1 031 815	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.1	Корреспондентские счета	575 006	575 006	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.7	Прочие активы	456 781	456 781	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	28	28	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	Требования к юридическим лицам, всего В том числе:	1 620 973	679 751	655 157	207 236	283	78 546	x	x	x	78 426	101 081	48 451	89 380	10 551	x	283	78 546
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	429 606	100 000	280 531	25 000		24 075	x	x	x	24 075	32 270	26 845	26 845	2 770	x	x	24 075
2.4	Вложения в ценные бумаги	13 433	x	x	x		13 433	x	x	x	13 433	13 433	13 433	13 433	x	x	x	13 433
2.6	Прочие требования	37 246	8580	28263	0	283	120	x	x	x	x	686	686	686	283	0	283	120
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 867	338	611	x	x	40 918	x	x	x	40 918	x	x	40 929	11	x	x	40 918

№ п.п.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	685 850	157 862	345 752	182 236	x	x	x	x	x	x	54 692	7 487	7487	7487	x	x	x
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего В том числе:	159 972	151 021	8476	425	50	x	550	100	x	x	315	178	178	54	99	25	x
3.2	Ипотечные ссуды	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.4	Иные потребительские ссуды	100 071	91 124	8 472	425	50	x	550	100	x	x	315	178	178	54	99	25	x
3.5	Прочие требования	59 733	59 733	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	168	164	4	0			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 +стр.2 + стр.3) из них:	2 812 760	1 862 587	663633	207661	333	78546	550	100	x	78426	101 396	48 629	89 558	10 605	99	308	78 546
4.1	ссуды, ссудная и приравненная ей задолженность, всего	2 153 150	1 286 484	634 755	207 661	175	24 075	550	100	x	24 075	87 402	34 635	34 635	10 311	99	150	24 075

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Таблице № 5.

Таблица № 5: Концентрация предоставленных заемщикам кредитов.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	Задолженность на 1 января 2014 года, тыс. рублей	Задолженность на 1 января 2013 года, тыс. рублей
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1 297 381	1 215 527
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	1 189 147	1 115 456
2.1	По видам экономической деятельности:		1 115 456
2.1.1	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-
2.1.2	строительство зданий и сооружений	73 000	173 193
2.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	397 204	340 868
2.1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	213 188	210 736
2.1.5	прочие виды деятельности	505 755	390 659
2.2	На завершение расчетов	-	-
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	907 314	685 850
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	3 500	4 240
3	Физическим лицам	108 234	100 071
3.1	ипотечные/жилищные ссуды	-	-
3.2	потребительские кредиты	108 234	100 071
	Итого кредитов юридическим и физическим лицам	1 297 381	1 215 527
	Резерв на возможные потери по ссудам	28 741	34 646
	<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 268 640</b>	<b>1 180 881</b>

Кредиты выдавались преимущественно корпоративным клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Информация об условных обязательствах кредитного характера по состоянию на 1 января 2014 года и по состоянию на 1 января 2013 года представлена в Таблицах № 6 и № 7 соответственно:

Таблица № 6: Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера (тыс. рублей)  
по состоянию на 1 января 2014 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	371 942	4 872
1.1	со сроком более 1 года	231 276	2 630
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	141 354	1 317
2.1	со сроком более 1 года	22 140	221
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2), в том числе:	513 296	6 189
3.1.	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1)	253 416	2 851

Таблица № 7: Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера (тыс. рублей)  
по состоянию на 1 января 2013 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	328 521	1 386
1.1	со сроком более 1 года	103 688	131
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	41 060	312
2.1	со сроком более 1 года	2 413	22
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2), в том числе:	369 581	1 698
3.1.	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1)	106 101	153

Согласно Положению ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» актив признается реструктурированным в том случае, если на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Виды реструктуризации:

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

По состоянию на 1 января 2014 года в общем объеме ссудной задолженности Банка существует реструктурированная задолженность.

### **3.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск потери Банком способности обеспечивать своевременное и полное исполнение своих обязательств перед клиентами, контрагентами и иными сторонами. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их реализации в соответствии с Политикой по управлению ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, портфеля текущих средств клиентов, заимствований на финансовом рынке, а также имеет диверсифицированный портфель высоколиквидных активов, что обеспечивает способность Банка оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и поддержания необходимого уровня ликвидных активов;

поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

управления концентрацией и структурой заемных средств;

разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии

ликвидности рассматриваются на Комитете по управлению активами и пассивами и предоставляются Правлению Банка.

Для минимизации риска ликвидности Банком осуществляются мероприятия по поддержанию такого соотношения между активами и обязательствами, имеющими разные сроки погашения, которое обеспечивало бы уровень ликвидности, достаточный для выполнения Банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для прибыльности.

### **3.4 Рыночный риск**

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом в соответствии с бизнес-стратегией Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк устанавливает лимиты по ограничению рыночных рисков, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и контролируются на ежедневной основе.

При разработке лимитов используются различные группировки финансовых инструментов, например, по видам инструментов (акции, облигации, векселя, договора «РЕПО» и т.д.), по ликвидности рынка данных инструментов, по эмитентам и иные, в зависимости от принципиальных факторов – источников риска.

#### **3.4.1. Фондовый риск**

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) управляет фондовым риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь.

#### **3.4.2. Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Отдел риск-менеджмента контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В следующих таблицах представлена информация о типах сделок на валютных рынках по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года соответственно:

Таблица № 8: Сведения о типах сделок (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2014 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма требований тыс. рублей	Сумма обязательств тыс. рублей
1	Кассовые сделки с базисным активом иностранная валюта	30 275 190	30 276 349
2	Срочные сделки, с базисным активом иностранная валюта	141 069	139 910

Таблица № 9: Сведения о типах сделок (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2013 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма Требования тыс. рублей	Сумма обязательств тыс. рублей
1	Кассовые сделки с базисным активом иностранная валюта	47 368 597	47 357 377
2	Срочные сделки, с базисным активом иностранная валюта	0	0

### 3.4.3. Процентный риск

Процентный риск - это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств, в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

## 3.5 Правовой риск

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовое управление Банка как ответственное подразделение использует следующие методы выявления и минимизации правового риска:

- установление порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации в случаях изменения законодательства Российской Федерации;

- осуществление своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации;

- установление периодичности предоставления отчетов по вопросам правового риска;



— учёт положений учредительных документов Банка, требований законодательства Российской Федерации при внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий;

— осуществление оценки правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми Банком;

— определения наиболее значимых для Банка типов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;

— установление порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

— регулярный мониторинг изменения законодательства;

— установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2014 года Банком в соответствии Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П») резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

### **3.6 Стратегический риск**

Стратегический риск— это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными методами управления и ограничения рисков в Банке являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- установка лимитов на операции, позиции и др.;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- проведение профилактических мероприятий;
- контроль за выполнением установленных процедур.

### **3.7 Операционный риск**

Операционный риск— 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

сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск контролируется путем создания и поддержания систем внутреннего контроля, снижающих либо исключаящих вероятность возникновения вышеперечисленных случаев, а именно: путем соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних инструкций Банка, соблюдения требований информационной безопасности Банка, соблюдения утвержденных внутренних процедур по всем видам операций и разделения полномочий при совершении, расчетах и учете операций.

Общий контроль операционного риска осуществляется Отделом риск-менеджмента и Службой внутреннего контроля.

### **3.8 Риск потери деловой репутации**

Деловая репутация кредитной организации— качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

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

Правовое управление Банка координирует следующие меры по управлению риском потери деловой репутации:

- порядок принятия своевременных мер по устранению нарушений в деятельности Банка;
- соблюдение принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- учет взаимосвязи риска потери деловой репутации и других различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

### **3.9 Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как доллары США и единая европейская валюта.

Информация о страновой концентрации активов и пассивов по состоянию на 1 января 2014 года и по состоянию на 1 января 2013 года представлена в таблицах № 10 и № 11 соответственно:

Таблица № 10: Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка на 1 января 2014 года.

тыс. рублей	Всего	РФ	Развитые страны, итого	Кипр	Швейцария	Великобритания	Другие страны
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	58 546	58 546	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99 521	99 521	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	864 043	434 996	429 047	-	240 899	-	188 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 950 382	1 898 349	52 033	-	-	-	52 033
Чистая ссудная задолженность	1 339 498	1 241 310	98 188	-	-	-	98 188
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 660	-	103 660	-	-	-	103 660
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 398	12 398	-	-	-	-	-
Прочие активы	107 435	44 748	62 687	13	-	61 333	1 341
<b>Всего активов</b>	<b>4 535 483</b>	<b>3 789 868</b>	<b>745 615</b>	<b>13</b>	<b>240 899</b>	<b>61 333</b>	<b>443 370</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 260 856	1 260 856	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 504 647	2 355 601	149 046	141 439	-	-	7 607
Вклады физических лиц	935 195	927 588	7 607	-	-	-	7 607
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	49 000	49 000	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	67 814	66 764	1 050	-	-	-	1 050
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 189	6 189	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 888 506</b>	<b>3 738 410</b>	<b>150 096</b>	<b>141 439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 657</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	30 733 981	24 936 575	5 797 406	-	1 702 589	-	4 094 817
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	141 354	141 354	-	-	-	-	-

Таблица № 11: Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка на 1 января 2013 года.

тыс. рублей	Всего	РФ	Развитые страны, итого	Кипр	Швейцария	Великобритания	Другие страны
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	39 902	39 902	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	177 689	177 689	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	574 906	567 329	7 577	-	1 906	-	5 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 480 012	2 429 169	50 843	-	-	-	50 843
Чистая ссудная задолженность	2 301 704	2 104 282	197 422	-	-	197 422	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 475	70 475	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 971	15 971	-	-	-	-	-
Прочие активы	62 721	59 763	2 958	19	-	1 922	1 017
<b>Всего активов</b>	<b>5 723 380</b>	<b>5 464 580</b>	<b>258 800</b>	<b>19</b>	<b>1 906</b>	<b>199 344</b>	<b>57 531</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 543 698	1 543 698	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	132 937	132 937	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 761 339	2 569 981	191 358	152 542	-	-	38 816
Вклады физических лиц	847 918	809 102	38 816	-	-	-	38 816
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 500	507 500	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	46 962	46 962	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	71 439	68 856	2 583	230	975	201	1 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 698	1 698	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 065 573</b>	<b>4 871 632</b>	<b>193 941</b>	<b>152 772</b>	<b>975</b>	<b>201</b>	<b>39 993</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	47 897 321	33 075 117	14 822 204	-	-	14 731 086	91 118
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	41 060	41 060	-	-	-	-	-

### **3.10 Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

#### **Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Органами управления являются: Общее собрание участников Банка, Совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года единственным участником Банка является Компания с ограниченной ответственностью Бенкер Лимитед (Bencare Limited), которая в соответствии с уставом исполняет функции Общего собрания участников.

Общее собрание участников определяет состав Совета Банка. Совет Банка осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Банка входят:

Председатель Совета Банка:

Добрынин А. В.

Члены Совета Банка:

Большаков А.А., Панферов А.В., Жидков В.О., Сивяков А.В.

В течение 2013 года в составе Совета Банка изменений не было.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Председатель Правления Банка является владельцем доли Банка.

Общее собрание участников назначает Председателя Правления Банка, Совет Банка назначает членов Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

Председатель Правления Банка:

Жидков В.О.

Члены Правления Банка:

Корчинская Ю.А., Джабарова Н.Ю., Лорина М.М.

До 31 октября 2013 года в состав Правления входил Есичев В.М

#### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Банка и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существуют требования к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Банка. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Банка и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

1. Органы управления Банка:
  - Общее собрание участников Банка;
  - Совет Банка;
  - Правление Банка;
  - Председатель Правления Банка;
2. Ревизионная комиссия Банка;
3. Главный бухгалтер Банка или заместители Главного бухгалтера Банка;
4. Структурные подразделения Банка или сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

- Служба внутреннего контроля;
- Служба финансового мониторинга;
- Отдел риск-менеджмента;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные структурные подразделения и (или) сотрудники, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая специалиста по правовым вопросам.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Банка, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

#### **4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ**

Единственным участником Банка по состоянию на 1 января 2014 года является компания Bencare Limited (Сургус), доля которой в уставном капитале составляет 375 500 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме материнской компании также являются члены Совета и Правления Банка. Операции со связанными сторонами представлены в следующей таблице:

Таблица № 12: Операции со связанными сторонами.

Статья баланса/отчета о финансовых результатах	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	2 927	16,33	16 232	15,0
Средства клиентов, в том числе	58 402		44 992	
Вклады физических лиц	46 294	6,9	44 970	6,5
Процентные доходы	1 213		2 435	
Процентные расходы	3 720		2 912	

По состоянию на 1 января 2014 года был создан резерв под ссудную задолженность в размере 47 тыс. рублей.

## 5 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ

### 5.1 Общая информация

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 3054-У. При раскрытии пояснительной информации за 2013 год Банк руководствовался пунктом 4.1. Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена Решением Совета Банка от 28 декабря 201 года № 29.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», и в Учётную политику на 2013 год не вносились.

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

Корректировки и прочие изменения в учёте, относящиеся к предыдущим периодам: в 2013 году у Банка не выявлено существенных ошибок, подлежащих исправлению.

В Учётную политику на 2013 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

Учетная политика Банка на 2014 год сохраняет основные базовые принципы, приведенные в Учетной политике на 2013 год, за исключением изменения порядка отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с:

вступлением в силу с 1 января 2014 года Положения ЦБ РФ от 21 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;

вступлением в силу с 1 января 2014 года Указаний ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У и от 5 декабря 2013 года № 3134-У, вносящих изменения в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части учета срочных сделок с финансовыми активами и принципов определения справедливой стоимости финансовых активов.

### 5.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2013 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности.

По состоянию на 25 апреля 2014 года Банком получены подтверждения остатков по клиентским счетам юридических лиц на сумму 196 956 тыс. рублей, что составляет 30% от общей суммы остатков по состоянию на 1 января 2014 года, остатков по ссудным счетам юридических лиц на сумму 586 141 тыс. рублей (52% от всей суммы выданных кредитов по состоянию на 1 января 2014 года) и по депозитам юридических лиц на сумму 404 341 тыс. рублей (44% от всей суммы привлеченных депозитов по состоянию на 1 января 2014 года).  
Корректирующих событий после отчетной даты не выявлено.



### 5.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 105 548 тыс. рублей.

В структуре прочих активов Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям: расходы будущих периодов, расчеты по комиссиям доверительного управления, требования по получению процентов, операции по расчетам с поставщиками, налоги.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года длительность дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Таблица № 13: Длительность дебиторской задолженности Банка.

Срок до погашения	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
до 30 дней	59 567	56,4	29 052	48,8
от 31 до 180 дней	13 075	12,4	8 607	14,5
от 181 дней до 1 года	14 053	13,3	2 852	4,8
свыше года	50	0,0	18 801	31,6
до востребования	18 803	17,9	186	0,3
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>105 548</b>	<b>100,0</b>	<b>59 498</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имеет в составе дебиторской задолженности просроченную задолженность по уплате процентов в сумме 1 414 тыс. рублей. Дебиторская задолженность просрочена на срок 8 календарных месяцев.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 67 818 тыс. рублей.

В структуре прочих обязательств Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям: обязательства по уплате процентов, операции с кредиторами, налоги.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Таблица № 14: Длительность кредиторской задолженности Банка.

Срок до погашения	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
до 30 дней	15 267	22,5	5 793	8,3
от 31 до 90 дней	16 584	24,5	62 233	88,7
От 91 дня или срок не определен	35 967	53,0	2 161	3,0
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>67 818</b>	<b>100,0</b>	<b>70 187</b>	<b>100,0</b>

### 5.4 События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2013 год были отражены следующие основные операции:

- корректировка налогов за 2013 год;
- начисление операционных доходов и расходов, по которым даты признания, в том числе даты принятия работ (оказания услуг), относятся к периоду до 1 января 2014 года, и которые не были учтены в последний рабочий день 2013 года.

В результате проведения операций СПОД убыток Банка за отчетный год увеличился с 26 048 тыс. рублей до 28 470 тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

## **5.5 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

### **5.5.1. Активы**

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

#### **5.5.1.1. Основные средства**

Основные средства – часть имущества Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью пять и более тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для выполнения работ и оказания услуг и для управления Банком. К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные основные средства. Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках без округления.

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы.

Банк начисляет амортизацию ежемесячно, линейным методом. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока его полезного использования. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту основных средств. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и до полного погашения стоимости этого объекта, за минусом переоценки, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### **5.5.1.2. Нематериальные активы**

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации (отделения) от другого имущества;
- использование при выполнении работ (оказания услуг), либо для принятия управленческих решений;
- использование в течение срока свыше 12 месяцев;

- способность приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- наличие документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно, линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, срок использования устанавливается в размере 10 лет.

При выбытии нематериального актива с баланса Банка списывается первоначальная стоимость актива и начисленная амортизация.

#### 5.5.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов.

#### 5.5.1.4. Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения с учетом оценки их стоимости Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретаемые для контроля над акционерным обществом;
- вложения в ценные бумаги, предназначенные для торговли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Банк рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг на основании:

- средневзвешенных ценовых котировок на активном рынке;
- доступной информации о ценах последних рыночных сделок (в случае если инструмент перестал котироваться).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

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

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

#### 5.5.1.5. Операции доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах главы Б «Счета доверительного управления».

Счета доходов/расходов по доверительному управлению закрываются в последний рабочий день квартала. Периодичность и порядок расчетов с учредителями доверительного управления осуществляются в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством.

#### 5.5.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов по ссудам.

Учтённые векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежедневной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

#### 5.5.2. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

##### 5.5.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежедневной основе.

#### 5.5.2.2. Выпущенные Банком ценные бумаги

Учет выпущенных Банком ценных бумаг (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) ведется по номинальной стоимости на балансовых счетах в зависимости от сроков размещения в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

При размещении собственных ценных бумаг по цене ниже номинала сумма дисконта выделяется на отдельных счетах.

По выпущенным ценным бумагам с процентным (купонным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода, с отражением их на балансе Банка в последний рабочий день отчетного месяца. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода), фактическое число календарных дней в периоде.

Начисление и выплата сумм процентов, купонного дохода, дисконта производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные акты ЦБ РФ, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

#### 5.5.3. Уставный капитал, распределение прибыли участнику

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 375 500 тыс. рублей.

Возможность Банка распределять прибыль участнику попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Распределение прибыли участнику за 2012 год не осуществлялось.

#### 5.5.4. Отражение доходов и расходов

Признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовый результат от проведенной операции признается в момент совершения данной операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В состав доходов/расходов Банка включаются:

- доходы/расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы/расходы;
- прочие доходы/расходы.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

##### 5.5.4.1. Операционная аренда

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

##### 5.5.4.2. Налог на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого (отчетного) налогового периода исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает сумму ежемесячного платежа, исходя из фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания месяца, предшествующего месяцу, в котором производится уплата платежей.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх

последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

#### 5.5.5. Срочные сделки

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учёту требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учёту нерезализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

#### 5.5.6. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### 5.5.7. Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

### 5.5.8. Учет ПФИ

Начиная с 1 января 2012 года, вступило в силу новое Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» в отношении нового порядка учёта производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»). Начиная с 1 января 2012 года, ПФИ учитываются по справедливой стоимости.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» апреля 2014 года



Жидков В.О.

Лорина М.М.