

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2013 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

**1а. Краткая характеристика деятельности Банка**

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с законодательством (лицензия номер 3303).

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности: предоставление расчетно-кассовых услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, кредитование предприятий и организаций различных форм собственности, работа на валютном рынке, валютные переводы без открытия счета, проведение конверсионных и срочных операций, выдача гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119180, город Москва, 2-й Казачий переулок, дом 3/1.

Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также представительств в других городах Российской Федерации.

Банк является дочерней компанией и входит в Группу Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Консолидированная финансовая отчетность Группы опубликована на сайте Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан в сети интернет ([http://www.nbu.com/o-banke/annual\\_reports](http://www.nbu.com/o-banke/annual_reports)).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года за номером 793.

В связи с выявлением в 2008 году несоответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, в соответствии со статьями 44, 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 27 ноября 2008 года в Банке введен запрет на привлечение средств во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой;
- Размещение и привлечение денежных средств на рынке межбанковского кредитования, выдача банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, осуществление расчетов, в том числе по счетам банков-корреспондентов;
- Работа с физическими лицами – осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, покупка и продажа иностранной валюты, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года составляло 69 и 71 человек соответственно.

Деятельность Банка на рынке банковских услуг сконцентрирована на поддержке малого и среднего бизнеса, субъекты которого активно осуществляют торгово-экономические отношения между Россией и Узбекистаном. Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности корпоративного клиента. Концентрируя свои усилия над созданием комплексной системы обслуживания и повышением эффективности взаимодействия с клиентами, Банк стремится укрепить свои позиции, обеспечивающие развитие российско – узбекского торгового оборота.

Стратегическая цель Банка – утвердить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечить максимизацию прибыли при соблюдении достаточного уровня надежности и ликвидности активов, сделать Банк привлекательным для крупных корпоративных клиентов и привлечения инвестиций.

Банк продолжает сохранять статус кредитной организации, привлекающей на обслуживание компании, способствующие дальнейшему развитию торгово-экономических отношений между Россией и Узбекистаном.

## **16. Корпоративное управление и внутренний контроль**

### ***Структура корпоративного управления***

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров избирает Совет директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

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

- Хусанов Нозим Бахтиерович – Председатель Совета директоров, Первый Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Арипов Кахрамон Турсунович – Заместитель Председателя Совета директоров, Председатель Правления Банка «Асака»;
- Саидахмедов Фахритдин Анварович – член Совета директоров, Генеральный директор НКЭИС «Узбекинвест»;
- Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров, Руководитель представительства Государственного предприятия «Навоийский горно-металлургический комбинат» в городе Ташкент;
- Норинбаев Ойбек Кабилжанович – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Банка «Асака»;
- Мустафаев Жaxonгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, Директор департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Раимжонов Рустамжон Каримжонович – член Совета директоров, Заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;

- Мирзарахимов Улугбек Мирзаакмальевич – член Совета директоров, Главный менеджер департамента финансов, управления активами и страховыми резервами НКЭИС «Узбекинвест».

В июне 2013 года на годовом Общем собрании акционеров (Протокол от 28 июня 2013 года № 67) был утвержден новый состав Совета директоров.

Выведены:

- Рахимов Саидахмат Бориевич – Председатель Совета директоров, Председатель Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Саломов Фазлиддин Ибодуллаевич – член Совета директоров, Заместитель Генерального директора Государственного предприятия «Навоийский горно-металлургический комбинат»;
- Убайдуллаев Рустам Ахмаджанович – член Совета директоров, Заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;

Введены:

- Хусанов Нозим Бахтиерович – Председатель Совета директоров, Первый Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Раимжонов Рустамжон Каримжонович – член Совета директоров, Заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров, Руководитель представительства Государственного предприятия «Навоийский горно-металлургический комбинат» в городе Ташкент;
- Норинбаев Ойбек Кабилжанович – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Банка «Асака».

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров избирает Правление. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

- Гулямов Расулжан Тахирович – Председатель Правления;
- Газина Аннэта Николаевна – Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна – Главный бухгалтер, член Правления;
- Абдукахаров Тимур Владимирович – Директор Департамента управления бизнесом, член Правления;
- Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа не владеют акциями Банка.

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

Совет директоров 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, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

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 дополнения/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 иных нормативных требований, включая противодействие легализации преступных доходов;
- соблюдение мер по профилактике и противодействию коррупции;
- 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;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований 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 текущей деятельности Банка и напрямую подотчетна Совету директоров. Результаты проверок, проведенных Службой внутреннего контроля, обсуждаются с соответствующими менеджерами бизнес-процессов, с представлением кратких отчетов высшему руководству Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Кредитный Комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел безопасности, включая информационную безопасность (администратор информационной безопасности);
- Отдел финансового мониторинга;
- Отдел по управлению персоналом;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей бизнес-процессов;
  - подразделение Комплаенса и специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия;
  - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований;
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, 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.

#### **1в. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

##### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка).

Комитет по управлению активами и пассивами определяет политику управления активными и пассивными операциями и контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством Банка, которым проводятся операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Казначейство Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Начальник Казначейства ежедневно контролирует соблюдение лимитов денежных средств, необходимых для возврата депозитов, а также лимитов денежных средств для предоставления межбанковских и прочих займов.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок (процентный риск), рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (фондовый риск), а также курсов иностранных валют (валютный риск).

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги инвестиционного и торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В связи с отсутствием активных операций на фондовом рынке Банк не подвержен фондовому риску.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

С целью оценки волатильности и определения конкурентоспособности процентных ставок по соответствующим инструментам Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит.

Мониторинг процентных ставок ежемесячно осуществляет Казначейство Банка. На ежедневной основе Отдел бизнес-планирования и экономического анализа формирует накопительную аналитическую базу данных по привлеченным и размещенным средствам Банка, процентному доходу и расходу, стоимости привлечения и размещения, процентной марже.

Данные отчетных форм об управлении активами, пассивами и процентной марже доводятся до руководства Банка. Ежемесячно информация об управлении активами, пассивами и процентной марже направляется Совету директоров Банка.

По мнению руководства, Банк контролирует риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков, так как формирует свои обязательства в большей степени за счет средств основных акционеров и иных узбекских банков-контрагентов, а приоритетным направлением Банка является финансирование проектов и сделок (договоров, контрактов), способствующих развитию торгового оборота между Российской Федерацией и Республикой Узбекистан.

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

### ***Кредитный риск***

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения или частичного исполнения своих обязательств контрагентом Банка по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у Банка финансового убытка.

Управление риском и его мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитным комитетом. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются менеджером Управления кредитования. Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется начальником Управления кредитования.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики ежегодно утверждаются Советом директоров Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемыми Кредитным комитетом/Комитетом по управлению активами и пассивами/Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора дебитором. В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущем мониторинге. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

### **Концентрация балансовой задолженности на одного дебитора/кредитора по видам операций**

Комитет по управлению активами и пассивами координирует распределение финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций, устанавливает и осуществляет контроль за лимитами на активные и пассивные операции в различных валютах и оценивает воздействие рыночных рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных дебиторов и кредиторов.

## ***Риск концентрации***

### Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает страновые лимиты и осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

### ***Правовой риск***

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (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.

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты претензий к Банку за отчетный период не выдвигали, в связи с чем резервы в бухгалтерской (финансовой) отчетности не создавались.

### ***Налогообложение***

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникшей временной налоговой разницы по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижение налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены в соответствии с действующим налоговым законодательством, начисление соответствующих резервов в бухгалтерской (финансовой) отчетности не требуется.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.



Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

### ***Операционный риск***

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

### ***Стратегический риск***

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

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со Стратегическим планом развития на 2012-2014 годы, утвержденным Советом директоров Банка (протокол № 154 от 15 октября 2012 года), и Бизнес-планом на 2013 год, утвержденным Советом директоров (протокол № 158 от 20 марта 2013 года).

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также, на ежемесячной основе результат анализируется на уровне отдельных продуктов Банка.

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

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о его финансовой устойчивости, о качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления (организационную структуру), призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления. Во избежание некомпетентных и (или) необоснованных действий со стороны персонала Банк устанавливает квалификационные требования к своим работникам. На этапе приема на работу проводится предварительная проверка служащих Банка с целью исключения из

числа потенциальных служащих лиц с негативной деловой репутацией, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма.

В Банке определена подотчетность и ответственность руководителей и служащих, установлен порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.

**1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Операции Банка по привлечению денежных средств сконцентрированы преимущественно в долларах США от резидентов Республики Узбекистан.

В 2013 году структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации изменилась незначительно: при увеличении кредитного портфеля (кредитов, выданных юридическим лицам) на 131% удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 60,63% от общей суммы кредитного портфеля на конец 2013 года (72,2% на конец 2012 года).

Для поддержания ликвидности Банк размещает средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), в странах СНГ, а также в Банке России.

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 18,24% и 18,37% от общих активов Банка на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 96,84% и 94,19% от общих пассивов Банка на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года соответственно.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	17411	-	-	-	17411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	354916	-	-	-	354916
Средства в кредитных организациях	58012	39975	643655	-	741642
Чистая ссудная задолженность	4390944	386223	-	-	4777167
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13860	-	-	-	13860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5433	-	-	-	5433
Прочие активы	52122	21647	1	-	73770
<b>Всего активов</b>	<b>4892698</b>	<b>447845</b>	<b>643656</b>	<b>-</b>	<b>5984199</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	35697	2779574	-	-	2815271
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100171	348827	3670	475	453143
Выпущенные долговые обязательства	-	1668741	-	-	1668741
Прочие обязательства	20638	16885	3141	-	40664
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	584	-	-	-	584
<b>Всего обязательств</b>	<b>157090</b>	<b>4814027</b>	<b>6811</b>	<b>475</b>	<b>4978403</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4735608</b>	<b>-4366182</b>	<b>636845</b>	<b>-475</b>	<b>1005796</b>

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2013 года представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	14184	-	-	-	14184
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	362790	-	-	-	362790
Средства в кредитных организациях	-	59098	150029	-	209127
Чистая ссудная задолженность	2156501	2240	-	-	2158741
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13857	-	-	-	13857
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8190	-	-	-	8190
Прочие активы	66482	378531	6	-	445019
<b>Всего активов</b>	<b>2622004</b>	<b>439869</b>	<b>150035</b>	<b>-</b>	<b>3211908</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	2895	1856299	-	-	1859194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	130688	325334	3622	11300	470944
Прочие обязательства	1385	13628	121	-	15134
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1478	-	-	-	1478
<b>Всего обязательств</b>	<b>136446</b>	<b>2195261</b>	<b>3743</b>	<b>11300</b>	<b>2346750</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2485558</b>	<b>-1755392</b>	<b>146292</b>	<b>-11300</b>	<b>865158</b>

#### 1д. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные

ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития. В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые подвержены значительным колебаниям.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

За отчетный год размер валюты баланса Банка увеличился на 86,3%. Это связано с увеличением размера привлеченных денежных средств путем выпуска собственных векселей Банка и привлечений на рынке межбанковского кредитования. Одновременно размер собственных средств (капитала) Банка за 2013 год увеличился на 16,3%.

В 2013 году Банком завершена процедура увеличения уставного капитала путем выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, размещенных по закрытой подписке среди всех акционеров Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций. Увеличение уставного капитала происходило за счет капитализации начисленных в 2013 году, но не выплаченных акционерам Банка дивидендов в сумме 160371 тыс. руб. Всего было размещено 470112 акций по номинальной стоимости 307,02 российских рубля за одну акцию. В результате уставный капитал Банка был увеличен на 144334 тыс. руб. и по состоянию на 1 января 2014 года составил 216501 тыс. руб.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

### **2а. Принципы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год**

#### ***Общие положения***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В соответствии с абзацем 2 пункта 4.1 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение воспользоваться правом формировать пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год в объеме пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства

Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Все финансовые данные, приводимые в настоящей пояснительной информации, основаны на статьях публикуемых форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности либо представляют собой детальную расшифровку статей публикуемых форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иное.

***Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации***

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

**26. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

***Валюта отчетности***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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.

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

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд 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).

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

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

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

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - «Положение № 385-П») и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<b>1 января 2014 года</b>	<b>1 января 2013 года</b>
Руб./доллар США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286
Руб./1000 узбекских сум	14,6276	15,3011

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

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в

Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Порядок расчетов по корреспондентским счетам в рублях Российской Федерации регулируется Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и заключенными с банками-контрагентами соглашениями. Порядок расчетов по корреспондентским счетам в иностранной валюте регулируется заключенными в соответствии с межбанковской практикой договорами корреспондентского счета с банками-партнерами.

#### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

Учетная политика Банка в отношении операций по полученным и размещенным межбанковским кредитам соответствует Положению Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - «Положение № 54-П») и Положению Банка России 26 июня 1998 года № 39-П от «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – «Положение № 39-П»).

Резерв на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам формируется согласно Положению Банка от 30 сентября 2013 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанному на основании Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 254-П»).

Резервы формируются по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента. При этом учитываются следующие основные критерии:

- анализ финансового состояния контрагента (банка-заемщика);
- качество обслуживания долга (порядок выплаты процентов и погашения основного долга по кредиту);
- сведения о внешних обязательствах контрагента;
- информация о функционировании рынков, на которых работает контрагент.

Совокупность вышеуказанных факторов позволяет вынести мотивированное суждение об уровне риска по предоставленным межбанковским кредитам и размере резерва на возможные потери.

В Банке принята Лимитная Политика, в которой описаны процедура открытия лимитов на кредитные организации, механизм последующего мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, пересмотр параметров действующих лимитов, основания для создания резервов на возможные потери по размещенным ресурсам.

По сложившейся практике Банк размещает межбанковские кредиты у контрагентов, мотивированное суждение об уровне риска операций с которыми позволяет относить выданные кредиты к первой категории качества.

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

Предоставление денежных средств заемщикам осуществляется в рамках кредитной политики, утвержденной на 2013-2014 годы.

Аналитический учет операций ведется на лицевых счетах в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках заключенных договоров.



Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании Положения № 39-П с учетом последующих дополнений и изменений. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П и действующим внутренним Положением Банка от 30 сентября 2013 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

#### *Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 254-П.

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

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

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### *Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Банк не формирует портфель однородных ссуд.

### ***Операции с ценными бумагами***

Банк имеет возможность совершать операции в фондовой секции и секции государственных ценных бумаг Единой Торговой Сессии ОАО «Московская Биржа» на основании договоров на осуществление брокерского и депозитарного обслуживания с организациями, имеющими лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением № 385-П и внутренним Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами Банка. Депозитарный учет операций Банка с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения Банком учета депозитарных операций с эмиссионными ценными бумагами.

По состоянию на 1 января 2014 года портфель ценных бумаг Банка состоит на 67,57% (13860 тыс. руб.) из облигаций федерального займа («ОФЗ»), удерживаемых до погашения. В случаях наличия признаков обесценения формируются резервы на возможные потери. Остальная часть 32,43% (6651 тыс. руб.) – это ценные бумаги, не погашенные в срок, принадлежащие компаниям, признанным судом банкротами. Под данный актив Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

### ***Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)***

На счетах дебиторов и кредиторов по состоянию на 1 января 2014 года отражены текущие расчеты. Дебиторская задолженность подтверждена актами сверки.

При возникновении просроченной задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»). В частности формируются резервы на возможные потери под требования по получению комиссионных доходов, просроченных свыше 30 дней.

### ***Средства и имущество (в части собственных основных средств)***

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которого превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая суммы НДС и фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленные продавцом в соответствии с законодательством. В 2013 году остатки по данной статье изменились незначительно.

В течение 2013 года выбытий основных средств не было. Учтено вновь приобретенного оборудования на сумму 191 тыс. руб.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации линейным способом. Для основных средств, введенных в эксплуатацию до 1 января 2005 года, при расчете амортизации Банк применяет единые нормы амортизационных отчислений, принятые Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072. Для основных средств, введенных в эксплуатацию после 1 января 2005 года, при расчете амортизации Банк применяет Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

### ***Средства и имущество (в части арендованных основных средств)***

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по оценочной стоимости, определенной договором.

Стоимость основных средств, полученных в аренду, списывается со счетов внебалансового учета после окончания договора аренды при возврате полученных в аренду основных средств.

### ***Средства и имущество (в части поступления, выбытия/реализации имущества)***

Приобретение Банком основных средств и других материальных ценностей производится на основании внутреннего Порядка, утвержденного Правлением Банка.

В части бухгалтерского учета Банк руководствуется Приложением 9 к Положению № 385-П.

### ***Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)***

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». По состоянию на 1 января 2014 года остаток на балансовом счете № 61403 составил 2918 тыс. руб. Остаток на счетах отражает суммы, уплаченные за медицинское страхование и страхование имущества (1405 тыс. руб.), за сопровождение и право пользования программными продуктами (1183 тыс. руб.), за информационное обслуживание, суммы подписки на периодические издания, абонентскую плату и другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. По кредиту указанных лицевых счетов списываются суммы, подлежащие отнесению на счета по учету расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора либо контрагента.

### ***Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)***

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по фактической стоимости, которая включает все расходы по приобретению и приведению в состояние готовности.

По состоянию на 1 января 2014 года в составе материальных запасов в сумме 380 тыс. руб. учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 9 к Положению № 385-П и внутренним порядком Банка.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Списание материальных запасов производится по стоимости каждой единицы.

### ***Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли***

Уставный капитал Банка учитывается на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» с разбивкой по собственникам акций.

Эмиссионный доход учитывается на балансовом счете № 10602 «Эмиссионный доход», полученный в период эмиссий при реализации акций по цене, превышающей номинал.

Создание и использование резервного фонда Банка на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банком создан резервный фонд в размере, превышающем 15% от фактически оплаченного уставного капитала.

Банк не создает иных фондов. Вся нераспределенная прибыль учитывается на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Порядок определения финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете регламентируется Приложением 3 к Положению № 385-П.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового общего собрания акционеров.

В 2013 году по решению годового общего собрания акционеров часть прибыли 2012 года в объеме 10501 тыс. руб. направлена в резервный фонд Банка. Остальная часть прибыли в объеме 134771 тыс. руб. направлена на счет «Нераспределенная прибыль».

### **Внебалансовые обязательства**

По состоянию на 1 января 2014 года внебалансовые обязательства Банка содержат обязательства по поставке денежных средств в инвалюте по конверсионным сделкам в сумме 882323 тыс. руб. и неиспользованный лимит задолженности по кредитным линиям в сумме 39660 тыс. руб., обязательства по выданным гарантиям и аккредитивам в сумме 79256 тыс. руб. (1 января 2013 года: 60745 тыс. руб., 210717 тыс. руб. и 0 тыс. руб. соответственно). Банком используются принципы и методы учета в соответствии с Положением № 385-П и Учетной политикой Банка.

В соответствии с Положением Банка от 24 декабря 2007 года «О порядке формирования Азия-Инвест Банком (ЗАО) резервов на возможные потери» (с дополнениями и изменениями), разработанным на основании Положения № 283-П, под неиспользованные лимиты задолженности по кредитным линиям формируются резервы. Размер резервов определяется на основании вынесенного профессионального суждения о категории качества ссуды. Соблюдается тождественность категории качества одного и того же контрагента по резервам, формируемым в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 254-П.

### **2в. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

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

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

### **2г. Информация об изменениях Учетной политики на 2014 год**

В Учётную политику на 2014 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

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

### 3. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПОДГОТОВКОЙ К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 января 2014 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в операционной кассе Банка по состоянию на 1 января 2014 года, с тем чтобы данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по всем открытым счетам по состоянию на 1 января 2014 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей пояснительной информации.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу выписок по лицевым счетам клиентов – юридических лиц, а также выписок по счетам ссудной задолженности (в том числе просроченной) по состоянию на 1 января 2014 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2014 года остатков на балансовом счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2013 году.

### 4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 1 января 2014 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности составляют 73770 тыс. руб. и 40664 тыс. руб., соответственно и представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2455	-
Требования (обязательства) по комиссиям (за минусом резервов)	2	86
Расчеты с бюджетом по налогам	38577	14981
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	-	5035
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1754	417
Расходы (доходы) будущих периодов	2918	3055
Требования (обязательства) по процентам	6361	17082
Дисконт по собственным векселям	21623	-
Прочие	80	8
<b>Итого</b>	<b>73770</b>	<b>40664</b>

На 1 января 2014 года просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2013 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 445019 тыс. руб. Просроченная дебиторская задолженность отсутствовала.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года составляла 15134 тыс. руб. Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

Оформлены двухсторонние акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями. Расхождения не выявлены.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, принимает меры к зачислению сумм по назначению. Если положительный результат не достигнут, то Банк эти суммы откредитовывает (перечисляет) подразделению Банка России, либо кредитной организации–отправителю платежа не позднее дня, следующего за днем поступления средств.

Суммы денежных средств (в том числе в иностранной валюте), поступившие на корреспондентский счет Банка из банков-нерезидентов и учтенные в силу определенных причин на балансовом счете № 47416, должны быть зачислены на счета получателей средств или возвращены их отправителям по мере завершения необходимой в таких случаях переписки с соответствующими банками-корреспондентами. Сроки такой переписки не превышают десяти операционных дней, в соответствии с международной банковской практикой делового оборота.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года остатки на балансовом счете № 47416 отсутствуют.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам–резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных Приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2011 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	<b>3948773</b>	<b>98,8</b>	<b>1708095</b>	<b>97,1</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	Обработывающие производства	-	-	75000	4,3
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	Сельское хозяйство	-	-	-	-
1.5	Строительство	149245	3,7	-	-
1.6	Транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3640791	91,1	1573095	89,5
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-
1.9	Прочие виды деятельности	158737	4,0	60000	3,4
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	<b>1301057</b>	<b>32,6</b>	<b>949768</b>	<b>54,0</b>
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	<b>47928</b>	<b>1,2</b>	<b>50605</b>	<b>2,9</b>
3.1	Ипотечные кредиты	39060	1,0	43397	2,5
3.2	Автокредиты	-	-	489	0,0
3.3	Иные потребительские кредиты	8868	0,2	6719	0,4
	<b>ИТОГО</b>	<b>3996701</b>	<b>100,0</b>	<b>1758700</b>	<b>100,0</b>

**6. СВЕДЕНИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО НИМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ (ПОСТАВОЧНЫХ И БЕСПОСТАВОЧНЫХ) И О ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫХ ПО НИМ РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	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	фактически сформированный				
														итого	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:	1622816	1622816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	683632	683632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	641376	641376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	297003	297003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования признаваемые ссудами	236536	236536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	805	805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3975311	353797	2666528	948332	-	6654	17146	-	-	6654	325885	104699	105176	49792	48730	-	6654
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2647716	149245	1594929	903542	-	-	-	-	-	-	271864	50942	50942	20230	30712	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	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	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	20511	13860	-	-	-	6651	-	-	-	6651	6651	6651	6651	-	-	-	6651
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	147	144	-	-	-	3	-	-	-	3	3	3	3	-	-	-	3
2.6.1	в том числе требования признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5880	548	3525	1807	-	-	982	-	-	-	-	-	477	71	406	-	-
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1301057	190000	1068074	42983	-	-	16164	-	-	-	47367	47103	47103	29491	17612	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	50584	35563	9949	4954	118	-	-	-	-	-	2532	1897	1904	863	924	117	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8829	3144	5685	-	-	-	-	-	-	-	625	625	625	625	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	30481	26711	-	3770	-	-	-	-	-	-	1169	534	534	-	534	-	-
3.3	Автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	11114	5606	4235	1155	118	-	-	-	-	-	738	738	738	235	386	117	-
3.5	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	160	102	29	29	-	-	-	-	-	-	x	x	7	3	4	-	-

Номер строки	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	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	5648711	2012176	2676477	953286	118	6654	17146	-	-	6654	328417	106596	107080	50655	49654	117	6654
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4877109	1252618	2672923	951450	118	-	16164	-	-	-	321763	99942	99942	50581	49244	117	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	426267	-	340955	85312	-	-	-	-	-	-	41873	41609	41609	10897	30712	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	150312	-	65000	85312	-	-	-	-	-	-	32662	32662	32662	1950	30712	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	в том числе акционерам/участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 8,74%. Реструктурированных прочих активов нет.

Виды реструктуризации ссуд согласно Указанию № 2332-У классифицируются согласно следующему перечню:

1. увеличение срока возврата основного долга;
2. снижение процентной ставки;
3. увеличение суммы основного долга;
4. изменение графика уплаты процентов по ссуде;
5. изменение порядка расчета процентной ставки;
6. другое.

Для целей настоящего раскрытия ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов).

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	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	фактически сформированный				
														итого	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:	1095330	1095330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	209127	209127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	448274	448274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	437691	437691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования признаваемые ссудами	378513	378513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	238	238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1731511	179380	1543047	2430	-	6654	-	3	-	6651	57888	57537	57614	50207	753	-	6654
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	758327	75000	683327	-	-	-	-	-	-	-	21629	21629	21629	21629	-	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	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	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	20508	13857	-	-	-	6651	-	-	-	6651	6651	6651	6651	-	-	-	6651
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	235	232	-	-	-	3	-	3	-	-	3	3	3	-	-	-	3
2.6.1	в том числе требования признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2673	291	2382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77	77	-	-	-
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	949768	90000	857338	2430	-	-	-	-	-	-	29605	29254	29254	28501	753	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	53217	39242	9012	4367	596	-	-	-	-	-	2777	2072	2083	712	781	590	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	6718	3344	3374	-	-	-	-	-	-	-	371	371	371	371	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	37669	31416	1671	3986	596	-	-	-	-	-	1951	1246	1246	55	601	590	-
3.3	Автокредиты	489	489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	8021	3763	3912	346	-	-	-	-	-	-	455	455	455	282	173	-	-
3.5	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	320	230	55	35	-	-	-	-	-	-	-	-	11	4	7	-	-

Номер строки	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	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2880058	1313952	1552059	6797	596	6654	-	3	-	6651	60665	59609	59697	50919	1534	590	6654
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2209266	652286	1549622	6762	596	-	-	-	-	-	54011	52955	52955	50838	1527	590	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	217904	-	217904	-	-	-	-	-	-	-	10895	10895	10895	10895	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	78000	-	78000	-	-	-	-	-	-	-	3900	3900	3900	3900	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	в том числе акционерам/участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 9,86%. Реструктурированных прочих активов нет.

Виды реструктуризации ссуд согласно Указанию № 2332-У классифицируются согласно следующему перечню:

7. увеличение срока возврата основного долга;
8. снижение процентной ставки;
9. увеличение суммы основного долга;
10. изменение графика уплаты процентов по ссуде;
11. изменение порядка расчета процентной ставки;
12. другое.

Для целей настоящего раскрытия ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее раскрытия).

## Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	39660	14401	25259	-	-	-	584	584	584	584	-	-	-	
1.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	48778	48778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	79256	79256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	167694	142435	25259	-	-	-	584	584	584	584	-	-	-	
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	210717	151864	58853	-	-	-	1478	1478	1478	1478	-	-	
1.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	121369	121369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	332086	273233	58853	-	-	-	1478	1478	1478	1478	-	-	
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года судебные разбирательства кредитной организации и связанное с ними создание резервов на возможные потери отсутствуют.

## Срочные сделки

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	352624	352893	3795	5993	-
1.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	115232	114552	680		-
1.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	237392	238341	3115	5993	-
1.3	драгоценные металлы	-	-	-	-	-
1.4	ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.5	другие	-	-	-	-	-
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-
2.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	-	-	-	-	-
2.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	-	-	-	-	-
2.3	драгоценные металлы	-	-	-	-	-
2.4	ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.5	другие	-	-	-	-	-
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-
3.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	-	-	-	-	-
3.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	-	-	-	-	-
3.3	драгоценные металлы	-	-	-	-	-
3.4	ценные бумаги	-	-	-	-	-
3.5	другие	-	-	-	-	-
4	Прочие сделки	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	61845	60745	1100	-	-
1.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	61845	60745	1100	-	-
1.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	-	-	-	-	-
1.3	драгоценные металлы	-	-	-	-	-
1.4	ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.5	другие	-	-	-	-	-
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-
2.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	-	-	-	-	-
2.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	-	-	-	-	-
2.3	драгоценные металлы	-	-	-	-	-
2.4	ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.5	другие	-	-	-	-	-
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-
3.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	-	-	-	-	-
3.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	-	-	-	-	-
3.3	драгоценные металлы	-	-	-	-	-
3.4	ценные бумаги	-	-	-	-	-
3.5	другие	-	-	-	-	-
4	Прочие сделки	-	-	-	-	-

## 7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Раскрытию подлежат сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Приложением 1 к Указанию № 2332-У.

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование показателя	Наименование группы связанных сторон согласно п. 11 ПБУ 11/2008	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	Основное хозяйственное общество (акционеры)	39877
Чистая ссудная задолженность	Основной управленческий персонал	6333
Средства кредитных организаций	Основное хозяйственное общество (акционеры)	1581742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Основное хозяйственное общество (акционеры)	327292
Прочие обязательства	Основное хозяйственное общество (акционеры)	8098

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Наименование группы связанных сторон согласно п. 11 ПБУ 11/2008	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:		1125
по предоставленным межбанковским кредитам	Основное хозяйственное общество (акционеры)	414
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	Основной управленческий персонал	711
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	Основное хозяйственное общество (акционеры)	72481
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	Основное хозяйственное общество (акционеры)	20747
по привлеченным средствам клиентов, являющимся кредитными организациями	Основное хозяйственное общество (акционеры)	51734

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за 2012 год.

По состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование показателя	Наименование группы связанных сторон согласно п. 11 ПБУ 11/2008	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	Основное хозяйственное общество (акционеры)	59001
Чистая ссудная задолженность	Основной управленческий персонал	7430
Средства кредитных организаций	Основное хозяйственное общество (акционеры)	1002822
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Основное хозяйственное общество (акционеры)	303727
Прочие обязательства	Основное хозяйственное общество (акционеры)	6110

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	Наименование группы связанных сторон согласно п. 11 ПБУ 11/2008	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:		2276
по предоставленным межбанковским кредитам	Основное хозяйственное общество (акционеры)	1533
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	Основной управленческий персонал	743
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	Основное хозяйственное общество (акционеры)	65455
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	Основное хозяйственное общество (акционеры)	20194
по привлеченным средствам клиентов, являющимся кредитными организациями	Основное хозяйственное общество (акционеры)	45261

Операции (сделки) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных кредитов в 2013 году и 2012 году отсутствовали.

В 2013 году и 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

Виды вознаграждений	2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	11384	12715
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	5

Условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, отличные от общей системы оплаты труда и премирования в Банке, в 2013 году и 2012 году отсутствуют.

## 8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием № 3054-У составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами Банка России.

К СПОД Банк относил корректирующие СПОД – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – отсутствуют.

Корректирующие СПОД отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

В качестве СПОД, подтверждающих на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, Банком признаны следующие события:

- перенос балансовых остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, приобретенных в отчетном году, а также суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2014 года;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по системе премирования;
- начисление по налогу на прибыль за 2013 год;

услуг, приобретенных в отчетном году, а также суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2014 года;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по системе премирования;
- начисление по налогу на прибыль за 2013 год;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Операции СПОД, уменьшающие финансовый результат:	Тыс. руб.
Начисление налога на прибыль	14791
Расходы на премирование по результатам деятельности	4538
Расходы по товарам, работам, услугам, первичные документы по которым получены после отчетной даты	479
<b>Итого</b>	<b>19808</b>

Операции, увеличивающие финансовый результат не осуществлялись.

9. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена и утверждена на Общем годовом собрании акционеров. На момент подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Р.Т. Гулямов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Н.В. Сайгина



28 апреля 2014 года

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность рассмотрена и утверждена на Общем годовом собрании акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проведено 30 июня 2014 года.*