

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2013 ГОД

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке

Наименование кредитной организации

Коммерческий Банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк»
Закрытое акционерное общество

Юридический адрес: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., д. 10

Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован в Банке России 06 сентября 1994 г.

Банк в 2013 году осуществлял операции на основании следующих лицензий:

- § Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 06 ноября 2002 года № 3077, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-07232-010000 от 16 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04221-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04587-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04325-001000 от 27 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

В 2013 году Банк филиалов не имел.

Внутренние структурные подразделения КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкарев пер., 7	13.04.2011г.
Дополнительный офис "Савеловский,"	127015, г. Москва, ул. Расковой, д.34, стр.14	13.04.2009г.
Дополнительный офис "Лианозовский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010г.
Дополнительный офис "МВЗ. Томилино"	Московская область, Люберецкий район, поселок Томилино, улица Гаршина, д.26, корп.1	28.11.2011г.
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013г.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

Уставный капитал на 01.01.2014 г. составил 921300 тыс. руб. В течение 2013 года Банк не производил увеличение уставного капитала.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 256 выдано 02.12.2004г.

11 мая 2012 г. ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Стратегия Банка:

- Предоставление высококачественных услуг в полном объеме, существующем на современном финансовом рынке.

- Обслуживание предприятий различных форм собственности от малого и среднего бизнеса до крупных предприятий.
- Сотрудничество с клиентами по созданию новых бизнес моделей, которые характеризуются высокой доходностью в сочетании с контролем над рисками.
- Оказание помощи и содействие гражданам по возникающим вопросам в процессе сотрудничества, а также предоставление услуг по консультированию в финансовых и банковских сферах.

Основные услуги, которые предлагает Банк свои клиентам:

- § Расчетно-кассовое обслуживание
- § Кредитование физических и юридических лиц
- § Банковские вклады (депозиты)
- § Предоставление международных банковских карт Visa и MasterCard для расчетов в рублях, долларах США, ЕВРО.
- § Все виды операций с ценными бумагами
- § Аренда индивидуальных сейфов
- § Международные расчеты и валютный контроль
- § Зарплатные проекты
- § Эквайринг (установка системы для оплаты услуг по пластиковым картам)
- § Инкассация
- § Корпоративные карты
- § Валютно-обменные операции
- § Переводы без открытия счетов
- § Прием платежей по оплате услуг сотовой связи, коммунальных платежей и др.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Состав совета директоров:

- Председатель Совета директоров: - Лунцов О.Э.
 Члены Совета: - Быканов А.М.
 - Дубинская Ю.Л.
 - Мартынова Л.И.
 - Павлова О.В.

В 2013 изменений в составе членов совета директоров не было. Члены Совета директоров не являются владельцами акций КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Правление Банка

- Председатель - Мартынова Л.И.
 Члены Правления: - Минина Н.Г.
 - Брусникина С.Н.
 - Ралдугина Е.П.

Единоличный орган управления

- Председатель Правления - Мартынова Л.И.

Члены Правления Банка не владели акциями КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) в течение 2013 года.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2013 года рост российской экономики почти остановился и составил всего 1,4%. При этом стагнация вызвана не только внешними факторами. Ускорение экономик развитых стран во втором полугодии никак не повлияло на динамику российской экономики. Год завершился спадом инвестиций и сокращением промышленного производства.

Рост сдерживают не только ограничения по капиталу, но и демография: безработица снизилась до исторического минимума, а ожидаемое сокращение экономически активного населения на 3% в ближайшие три года ограничат потенциальные темпы роста.

Единственным источником роста экономики остается частное потребление, поддерживаемое повышением зарплат работников бюджетной сферы и кредитованием. Однако ожидается, что в 2014 году темпы роста потребления замедлятся.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, оказывают некоторое отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

1.3. Информация о перспективах развития кредитной организации

Банк определяет свою миссию на 2014 год в качестве надежного финансового партнера для предприятий реального сектора экономики, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса. Приоритетным стратегическим направлением становится построение высокоэффективного банковского бизнеса, основанного на развитии взаимовыгодных партнерских отношений с предприятиями реального сектора экономики по удовлетворению их потребностей в области кредитования и предоставления полного комплекса высококачественных сопутствующих продуктов и услуг. При определении целевых ориентиров развития на 2014 год Банк исходит из анализа развития российской экономики за предшествующие периоды, обобщения прогнозов и сценариев функционирования и развития экономики и рынков в будущем.

В 2014 году Банк продолжит придерживаться стратегии увеличения объемов кредитования российских компаний за счет аккумулирования ресурсов на внутреннем российском рынке. Банком проводится дальнейшее совершенствование системы расчетов с использованием системы Банк-клиент, перевод системы на Интернет – технологии.

В качестве первоочередных целей по повышению эффективности своей деятельности определяются:

- повышение узнаваемости бренда путем проведения разработанной маркетинговой политики;
- налаживание механизма модификации существующих и разработки новых банковских продуктов, увеличение объема их продаж;
- достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой;
- развитие системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов, основанных на принципах Базель-2;
- модернизация IT-обеспечения для эффективного решения задач, стоящих перед Банком;
- постоянное повышение профессионализма сотрудников и их способности вносить необходимый вклад в дальнейшее развитие Банка.

1.4. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата за отчетный период

Преобладающими видами деятельности Банка являются следующие банковские операции:

1. Операции, приносящие процентные доходы:

- размещение привлеченных денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте от своего имени и за свой счет на территории Российской Федерации и за рубежом;
- кредитование физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

2. Операции, приносящие комиссионные доходы:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, осуществление платежей;
- осуществление расчетов по поручениям физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и иные операции, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- предоставление в аренду сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

3. Операционная деятельность

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - торговые операции от своего имени и за свой счет с эмиссионными ценными бумагами и векселями.
- Финансовый результат по итогам 2013 года составил 26574 тыс. руб. против 17268 тыс. руб. в 2012 году. Наибольшее влияние на финансовый результат оказали следующие статьи:

Наименование основных статей доходов	Величина доходов (убытка)	
	2013 год	2012 год
Чистые процентные доходы	244251	268581
Чистые комиссионные доходы	152616	131947

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	74894	-63669
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3579	8600
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30213	-3825
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-188190	-80877
Операционные расходы	218606	207897

Прибыль Банка за 2013 год увеличилась по сравнению с результатом 2012 года на 53,9%. Основную роль в этом сыграло увеличение доходов от операций с иностранной валютой, в результате которых образовалась прибыль по итогам 2013 года в размере 74894 тыс. руб., против убытка, полученного от данных операций в 2012 году в размере 63669 тыс. руб.

Чистые процентные доходы в 2013 году сократились на 9,1%, произошло значительное увеличение чистых расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи – доход в 2013 году в размер 30213 тыс. руб., против убытка в 2012 году в размере 3825 тыс. руб.

Банк осуществляет основную свою деятельность на территории Московского региона.

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

В 2013 году Банк не испытывал проблем с ликвидностью и платежеспособностью и соблюдал все нормативы, установленные Банком России.

Наименование показателя	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
		на 01.01.14г.	на 01.01.13г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10%	13.8	13.7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	23.4	35.8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	69.6	102.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	101.9	68.6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	21.8	24.3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	489.9	497.1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	27.0	24.9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	1.1	1.5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	0.0	0.0

1) Достаточность капитала

Норматив достаточности капитала остался на прежнем уровне.

2) Ликвидность

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.14г. составил 23,4%, а норматив текущей ликвидности (Н3) – 69,6%, при требуемых Банком России значениях 15% и 50% соответственно. По сравнению с данными на 01.01.13г. норматив Н2 уменьшился на 34,6%, что связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 66,4% и в Банке России на 21,2%.

По сравнению с данными на 01.01.13г. норматив Н3 сократился на 31,9%. Это связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 66,4% и в Банке России на 21,2%, с сокращением суммы ликвидных активов на 7,1% при одновременном увеличении суммы обязательств до 30 дней на 144,5%.

3) Качество активов и кредитный риск

Основной причиной уменьшения показателя норматива Н6 (на 10,7%) и Н7 (на 1,8%) явилось увеличение размера собственных средств.

Кредитный риск на акционеров Банка увеличился на 2,0%.

4) Рентабельность операций

Отчетный год Банк завершил с положительными финансовыми результатами. С учетом налогов и других выплат, производимых за счет прибыли, чистая (нераспределенная) прибыль (с учетом СПОД) составила 26574

тыс. руб. Прибыль до уплаты налогов составила 67696 тыс. руб. Показатели рентабельности капитала и активов представлены в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2651013	2468226
Чистая прибыль, тыс. руб.	26574	17268
Величина активов, тыс. руб.	14538327	15281813
Рентабельность активов (%)	0.18%	0.11%
Рентабельность капитала (%)	1.00%	0.70%

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Направления (степени) концентрации рисков прежде всего связаны с операциями Банка по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Здесь намечается закономерный рост кредитных рисков, связанный с ростом объемов операций и ростом количества заемщиков; рыночных рисков; операционных рисков.

Поскольку Банк, в основном, нацелен на обслуживание реального сектора, важнейшие рыночные риски для него связаны с возможными кризисными явлениями в целевых отраслевых сегментах. Для их минимизации Банк проводит продуманную политику диверсификации и сбалансированности клиентской базы по следующим направлениям:

- деятельность Банка охватывает несколько различных отраслевых сегментов, не связанных между собой по производству и сбыту;

- для защиты от негативных колебаний валютного курса, внешней и внутренней конъюнктуры Банк диверсифицирует клиентуру по производственно-сбытовой ориентации: экспорт, импорт, внутренний бизнес.

По итогам 2013 года можно сделать вывод о том, что финансовые результаты деятельности Банка были положительными, угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, из чего можно сделать вывод, что Банк устойчив к риску концентрации, в частности:

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2013г. представлена в таблице:

		Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	147 472	0	0	0	147 472
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	539 524	0	0	0	539 524
2.1	Обязательные резервы	101 695	0	0	0	101 695
3	Средства в кредитных организациях	76 274	261 641	0	0	337 915
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 001	0	0	0	159 001
5	Чистая ссудная задолженность	12 321 834	0	0	0	12 321 834
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 905	0	0	0	6 905
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	945 017	0	0	0	945 017
9	Прочие активы	80 588	71	0	0	80 659
10	Всего активов	14 276 615	261 712	0	0	14 538 327
	П					
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	194 500	0	0	0	194 500

12	Средства кредитных организаций	983 010	0	0	0	983 010
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 976 303	102	805	5 418	10 982 628
13.1	Вклады физических лиц	3 287 522	9	805	5 257	3 293 593
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	231 500	0	0	0	231 500
16	Прочие обязательства	185 883	90	0	0	185 973
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 949	0	0	0	7 949
18	Всего обязательств	12 579 145	192	805	5 418	12 585 560

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2012г. представлена в таблице:

		Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	134,094	0	0	0	134,094
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	673,996	0	0	0	673,996
2.1	Обязательные резервы	118,590	0	0	0	118,590
3	Средства в кредитных организациях	90,689	779,022	0	0	869,711
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	570,916	0	0	0	570,916
5	Чистая ссудная задолженность	12,134,820	0	0	0	12,134,820
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,758	0	0	0	5,758
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	810,204	0	0	0	810,204
9	Прочие активы	81,709	605	0	0	82,314
10	Всего активов	14,502,186	779,627	0	0	15,281,813
	П					
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	602,601	0	0	0	602,601
12	Средства кредитных организаций	643,010	0	0	0	643,010
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,601,208	66	1,066	4,816	10,607,156
13.1	Вклады физических лиц	2,778,893	13	1,014	4,661	2,784,581
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1,518,234	0	0	0	1,518,234
16	Прочие обязательства	107,881	105	0	0	107,986
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3,137	0	0	0	3,137
18	Всего обязательств	13,476,071	171	1,066	4,816	13,482,124

2.1.2 Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

Ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам по видам экономической деятельности заемщиков и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд на 31.12.13г. и 31.12.12г.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1	Всего, в том числе	9 719 052	9 981 762
2	<i>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), в том числе</i>	9 079 155	9 312 808
2.1	по видам экономической деятельности:	9 079 155	9 312 808
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	2 800
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	1 579 075	1 592 730
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	56 790	28 980
2.1.2.2	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	571 230	661 250
2.1.2.3	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.4	производство машин и оборудования:	13 000	10 500
2.1.2.5	производство транспортных средств и оборудования	783 054	525 000
2.1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	175 997	573 473
2.1.4	строительство	7 050	0
2.1.5	транспорт и связь	527 654	348 057
2.1.6	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	520 612	820 292
2.1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 658 821	2 537 846
2.1.8	прочие виды деятельности	3 609 946	3 437 610
2.2	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и ИП, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	5 831 233	6 426 069
2.3.1	<i>по индивидуальным предпринимателям</i>	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	639 897	668 954
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	34 200	67 519
3.2	ипотечные ссуды	5 450	15 875
3.3	автокредиты	2 632	4 063
3.4	иные потребительские ссуды	597 615	581 497

2.2. Описание рисков

Управление рисками осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный (в том числе валютный, процентный, фондовый) потери ликвидности) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми, репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных, правовых и репутационных рисков.

На протяжении 2013 года Банк осуществлял политику по управлению и снижению рисков от банковских операций. Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию риска, выявление спектра рисков каждой операции;
- количественную и качественную оценку риска;
- планирование риска как составной части стратегии Банка;
- лимитирование рисков;
- осуществление мероприятий, направленных на поддержание допустимого уровня риска.

Мониторинг рисков осуществлялся в соответствии с установленной Банком периодичностью проведения оценки основных видов рисков Банка, что давало возможность руководству Банка оперативно контролировать структуру баланса, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли, обязательные нормативы деятельности, а также иные риски, присущие деятельности Банка.

2.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков и применяются соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В банке создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию кредитных рисков:

- в Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации Банк проводит оценку уровня кредитного риска;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг текущего состояния заемщиков и поручителей;
- в целях максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита;
- проводятся регулярные проверки предметов залога;
- решение о кредитовании и определяющие параметры кредитования принимаются коллегиально – Кредитным комитетом Банка;
- оценка кредитного риска, и как следствие, определение размер резерва, осуществляются Управлениями, совершающими кредитные операции, на постоянной основе (при предоставлении кредитных средств; ежемесячно и при возникновении каких-либо факторов риска: изменение условий кредитных договоров, из анализа отчетности заемщиков, при проверке залогов, других обстоятельствах). Во внимание принимается финансовое состояние заемщика, которое оценивается на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

2.2.1.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31.12.13г.

1.5	денежные требования по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1347977	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	прочие требования	6405	0	0	0	0	0	710	710	710
1.10	требования по получению процентных доходов	73882	2	0	0	0	0	X	X	2256
1.11	корреспондентские счета	870003	0	0	0	0	0	0	0	0

2.2.1.2 Информация о реструктурированных активах и ссудах

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценой бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.14г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	12835378	7190855	5525453	108899	0	10171	167021	105504	108440	97507	762	0	10171	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	9719052	4139797	5460323	108896	0	10036	167021	105504	105504	94707	761	0	10036	
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	1193649	714530	479119	0	0	0	4791	4791	4791	4791	0	0	0	
1.2	учтенные векселя	434802	434802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2241362	2241362	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	27527	27527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	прочие требования	4595	4595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	требования по получению процентных доходов	70081	4813	65130	3	0	135	X	X	2936	2800	1	0	135	
1.8	корреспондентские счета	337959	337959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	кредиты, предоставленные акционерам, на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Реструктурированные активы всего	1822096	563943	1180387	77766	0	0	52454	27429	27429	27429	0	0	0	
3.1	в том числе реструктурированные ссуды	1822096	563943	1180387	77766	0	0	52454	27429	27429	27429	0	0	0	

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.13г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества				
								II	III		IV	V			
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	13157777	8383640	4644745	72087	54974	2331	168895	78385	80641	78150	160	0	2331	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10071762	5352624	4590577	72087	54974	1500	168064	77554	77554	75894	160	0	1500	
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	1016456	790356	226100	0	0	0	2261	2261	2261	2261	0	0	0	
1.2	учтенные векселя	787627	787627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	121	0	0	0	0	121	121	121	121	0	0	0	121	
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1347977	1347977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	прочие требования	6405	5691	4	0	0	710	710	710	710	0	0	0	710	
1.7	требования по получению процентных доходов	73882	19718	54164	0	0	0	X	X	2256	2256	0	0	0	
1.8	корреспондентские счета	870003	870003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	кредиты, предоставленные акционерам, на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Реструктурированные активы всего	2071462	972767	1016368	25853	54974	1500	67446	24529	24529	22974	55	0	1500	
3.1	в том числе реструктурированные ссуды	2071462	972767	1016368	25853	54974	1500	67446	24529	24529	22974	55	0	1500	

В 2013г. В Банке проводилась реструктуризация выданных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, предоставленных юридическим и физическим лицам. Реструктуризация иных активов не производилась. Общий объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.14г. составил 1822096 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 2071462 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 27429 тыс. руб. (на 01.01.13 – 24529 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга – 100 % от общего объема реструктурированной задолженности (в 2012г. – 90,3%). По ряду кредитов производилось увеличение срока возврата основной суммы при одновременном снижении процентной ставки или изменении графика погашения процентов.

Сведения о реструктурированных ссудах

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.01.14г.	На 01.01.13г.
1	Ссуды, всего, в том числе:	12 427 338	12 212 374
1.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	1 822 096	2 071 462
	доля в общей сумме ссуд, %	14.66	16.96
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 822 096	1 871 462
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	200 000
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	165 906	165 906	165 906	165 906	165 906	165 906	165 906
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3	4 596	3 314 506	4 537 456	5 612 542	6 792 204	7 576 945	13 782 496
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	6	8	8	8	8	8	8	8
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	1 093 726	4 403 636	5 626 586	6 701 672	7 881 334	8 666 075	14 871 626
ПАССИВЫ	-							
8. Средства кредитных организаций	8	10	641 670	702 927	704 080	1 210 513	1 210 513	1 210 513
9. Средства клиентов, из них:	9	4 168 625	5 832 638	6 925 716	7 755 768	8 398 756	8 943 248	11 996 761
9.1 вклады физических лиц	9.1	268 707	574 759	910 466	1 637 159	2 189 623	2 604 368	3 573 233
10. Выпущенные долговые обязательства	10	221 556	221 556	221 556	221 556	221 556	221 556	221 556
11. Прочие обязательства	11	131	30 345	34 981	34 981	34 981	34 981	34 981
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	4 390 322	6 726 209	7 885 180	8 746 385	9 895 806	10 440 298	13 493 811
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	57 166	611 782	990 302	1 100 659	1 644 453	3 697 199
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	-3 296 596	-2 379 739	-2 870 376	-3 035 015	-3 115 131	-3 418 676	-2 319 384
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-75.1	-35.4	-36.4	-34.7	-31.5	-32.7	-17.2

Расчет показателей ликвидности по состоянию на 01.01.13г

Наименование показателя	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ								
1. Денежные средства	1	1 559 211	1 559 211	1 559 211	1 559 211	1 559 211	1 559 211	1 559 211
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	314 742	576 674	576 674	576 674	576 674	576 674	576 674
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3	5074	3 629 735	5 564 657	6 818 586	8 154 966	8 921 584	13 128 224
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	6	1 421	1 421	1 421	1 421	1 421	1 421	1 421
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	1 880 448	5 767 041	7 701 963	8 955 892	10 292 272	11 058 890	15 265 530
ПАССИВЫ	-							
8. Средства кредитных организаций	8	10	481 873	731 592	735 509	1 035 895	1 035 895	1 035 895
9. Средства клиентов, из них:	9	4 347 620	5 166 795	6 842 228	7 711 838	8 765 972	9 403 180	11 423 518
9.1 вклады физических лиц	9.1	180 498	283 361	689 667	1 355 128	2 264 629	2 809 936	2 964 587
10. Выпущенные долговые обязательства	10	202 016	202 016	284 608	286 856	288 175	288 175	1 662 282
11. Прочие обязательства	11	85	235 013	235 528	241 539	241 539	241 539	241 539
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	4 549 731	6 085 697	8 093 956	8 975 742	10 331 581	10 968 789	14 363 234
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	45 691	1 264 471	1 718 766	2 200 960	2 786 566	3 822 015
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	-2 669 283	-364 347	-1 656 464	-1 738 616	-2 240 269	-2 696 465	-2 919 719
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-58.7	-6.0	-20.5	-19.4	-21.7	-24.6	-20.3

При расчете показателей ликвидности Банк включает в состав ликвидных активов только активы 1 и 2 категории качества.

2.2.3 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой банка по управлению рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- § процентный риск;
- § фондовый риск;
- § валютный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P) + BP,$$

где **PP** – совокупная величина рыночного риска;

PP - процентный риск;

ΦP - фондовый риск;

BP - валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	01.01.2013	01.01.2014
Процентный риск, тыс. руб.	40 174.72	21 536.14
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	102 090.67	122 818.70
Рыночный риск, тыс. руб.	503 837.87	392 020.45
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	570 916.02	159 001.00
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	88.26	246.55

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- § долговым ценным бумагам;
- § долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- § неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- § производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$$PP = OPR + СПР,$$

где **OPP** - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПP - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

При расчете специального процентного риска (СПP) все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из пяти групп риска с соответствующими коэффициентами взвешивания.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- § снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- § регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- § обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- § регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- § анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

§ включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Расчет специального процентного риска на 01.01.14

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	0.00	0.00
С низким риском	0,25 – 1,6	0.00	0.00
Со средним риском	8	0.00	0.00
С высоким риском	12	19 080.12	2 456.02

Расчет специального процентного риска на 01.01.13

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	0.00	0.00
С низким риском	0,25	0.00	0.00
Со средним риском	1	0.00	0.00
С высоким риском	1,6	184 938.76	2 959.02
С очень высоким риском	8	385 977.27	30 878.18

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.01.14.

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	0.00		0	0	0	0	0		42.13	0	X	
		1 - 3 месяца	21 064.20		0.20%	42.13		42.13						
		3 - 6 месяцев	0.00		0.40%	0.00		0.00						
		6 - 12 месяцев	0.00		0.70%	0.00		0.00						
2	2	1 - 2 года	0.00		1.25%	0.00			0.00	2 413.89	0	0		
		2 - 3 года	137 936.80		1.75%	2 413.89		2 413.89						
		3 - 4 года	0.00		2.25%	0.00		0.00						
3	3	4 - 5 лет	0.00		2.75%	0.00			0.00	0	X	0		
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00		0.00						
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00						
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00						
более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00								
4	Итого по зонам	X	159 001.00		X	X	X	X	X	X	2 456.02	X	X	

Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.01.13г.

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	0.00		0	0	0	0	0		1,072.37	0	X	
		1 - 3 месяца	184,938.76		0.20%	369.88		369.88						
		3 - 6 месяцев	0.00		0.40%	0.00		0.00						
		6 - 12 месяцев	100,356.23		0.70%	702.49		702.49						
2	2	1 - 2 года	116,132.46		1.25%	1,451.66			1,451.66	5,265.15	0	0		
		2 - 3 года	0.00		1.75%	0.00		0.00						
		3 - 4 года	169,488.57		2.25%	3,813.49		3,813.49						
3	3	4 - 5 лет	0.00		2.75%	0.00			0.00	0	X	0		
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00		0.00						
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						

		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00					
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00					
		более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00					
4	Итого по зонам	X	570,916.02	X	X	X	X	X	X	6,337.52	X	X	

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР},$$

где **СФР** - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутрисдневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту;

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;

- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);

- осуществляется диверсификация портфеле ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.14. и 01.01.13г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

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

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Расчет валютного риска по состоянию на 01.01.14г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или грамм драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	ЕВРО	-2731.1150	0	0	-2731.1150	44.9699	0.00	-122817.97	4.6164	10	
2	ДОЛЛАР США	3436.2739	0	0	3436.2739	32.7292	112466.50	0.00	4.2273	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-0.0200	0	0	-0.0200	36.6960	0.00	-0.73	0.0000	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	16.4148	0	0	16.4148	53.9574	885.70	0.00	0.0333	10	
5	Итого во всех иностранных валютах и драг. металлах						113352.20	-122818.70	X	X	
Собственные средства (капитал) на 01.01.14г. составляют 2660458		Балансирующая позиция в рублях							9466.50	0.3558	10
		Сумма открытых валютных позиций							122818.70	4.6164	20

Расчет валютного риска по состоянию на 01.01.13г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или грамм драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	ЕВРО	-2208.8308	0.515	0	-2208.3158	40.2286	0.00	-88837.45	3.5992	10	
2	ДОЛЛАР США	9076.9777	-5718	0	3358.9777	30.3727	102021.22	0.00	4.1334	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.14	0	0	0.14	33.2888	4.66	0.00	0.0002	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1.3233	0	0	1.3233	48.9638	64.79	0.00	0.0026	10	
5	Итого во всех иностранных валютах и драг. металлах						102090.67	-88837.45	X	X	
Собственные средства (капитал) на 01.01.13г. составляют 2468226		Балансирующая позиция в рублях							-13253.22	0.5370	10
		Сумма открытых валютных позиций							-102090.67	4.1362	20

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- § Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- § Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- § все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- § каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- § внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;
- § Банк стимулирует служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

2.2.4 Правовой риск

Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- § несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- § допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- § несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- § нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Юридическим управлением на постоянной основе.

Сотрудник Юридического управления один раз в полугодие предоставляет отчеты об уровне правового риска Правлению Банка.

Основные показатели для мониторинга правового риска:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
 - увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
 - применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика проведения указанных мер воздействия;
 - нарушения, ведущие к несвоевременности получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве Российской Федерации или изменениях внутренних документов Банка
- Мониторинг правового риска ведется Юридическим управлением Банка на постоянной основе.

Юридическое управление ежемесячно подготавливает информационные обзоры, содержащие сведения об изменениях, произошедших в законодательстве, касающихся деятельности Банка за исследуемый период. Информационные обзоры рассылаются заинтересованным лицам Банка.

В случае издания нормативных актов, требующих внесения изменений во внутренние документы Банка, сотрудник Юридического управления информирует ответственных за разработку изменений лиц о нормативном акте, требующем внесения изменений во внутренние документы Банка, а также о наименовании внутренних документов Банка, в которые необходимо внести соответствующие изменения.

Определение приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) правового риска является функцией Правления Банка.

Критерии оценки уровня правового риска:

Уровень правового риска	Критерии оценки
Низкий	Наличие нарушений учредительных документов, внутренних положений и правил Банка, которые не влекут применение санкций и мер воздействия к Банку со стороны контролирующих органов ЦБ РФ и органов государственной власти, иные неблагоприятные последствия, а также отсутствие у Банка риска возникновения убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов.
Умеренный	Наличие жалоб, претензий к Банку со стороны органов государственной власти, организаций, Клиентов Банка, причины которых Банком устранены или конфликт исчерпан; нарушения действующего законодательства РФ, учредительных документов, устранение которых не повлечет применение санкций и мер воздействия к Банку, обращение Банка в судебные органы с исками, а также возникновение незначительных убытков.
Высокий	Нарушения действующего законодательства РФ, которые повлекли или могут повлечь применение санкций и мер воздействия к Банку со стороны Банка России, налоговых и иных органов государственной власти, а также иные неблагоприятные последствия, в том числе: признание совершенной Банком сделки недействительной (при несоблюдении требований Федерального закона «Об акционерных обществах», Семейного кодекса, антимонопольного законодательства), наличие судебных исков к Банку, жалоб и претензий к Банку находящихся на рассмотрении Банка России, налоговых и иных органов государственной власти; выплаты денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; решения суда по искам банка не в его пользу; нарушение Клиентами Банка обязательств по договорам, которые влекут значительные убытки для Банка.

Уровни правового риска носят оценочный характер. Сотрудник Банка, осуществляющий оценку правового риска, вправе самостоятельно в результате оценки выявленных фактов правового риска присвоить им соответствующий уровень правового риска

Основные методы минимизации правового риска в Банке:

- § стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- § установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- § анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- § осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- § подчинение Юридического управления Банка Председателю Правления Банка;
- § оптимизация занятости сотрудников Юридического управления Банка;
- § обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, посредством внедрения системы постоянного доступа к информационно-справочной системе «КонсультантПлюс»;

§ стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

2.2.5 Стратегический риск

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в банке являются:

- § бизнес-планирование;
- § финансовое планирование;
- § контроль за выполнением утвержденных планов;
- § анализ изменения рыночной среды;
- § корректировка планов.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- § увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- § увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- § увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- § увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

2.2.6 Операционный риск

Организация управления операционным риском в Банке соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) рисков нефинансового характера, приводящих с определенной степенью вероятности к реальным потерям.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, предусматривающего решение следующих задач:

- § выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- § постоянное наблюдение за операционным риском;
- § принятие мер по поддержанию уровня операционного риска в пределах, не угрожающих финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- § соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- § получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- § качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- § установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

§ создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня операционного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционным риском включает в себя:

- выявление операционного риска;
- оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизацию операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Результатом систематизации данных является:

- § накопление и систематизация исторических данных о потерях, реализованных событиях операционного риска (рисковых событиях);
- § анализ (в форме служебных расследований) ключевых событий, приведших к убыткам и их влияния на деятельность Банка;
- § определение наиболее рискованных с точки зрения операционных рисков направлений деятельности Банка;
- § проведение мероприятий по ограничению операционного риска;
- § составление или актуализация каталога операционного риска;
- § формирование управленческой отчетности.

Основой для количественной оценки операционных рисков является наличие ожидаемых величин операционных потерь, а также возможность измерения вероятности наступления событий, вызвавших убыток, и эффективный размер потерь.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Сущность базового индикативного подхода заключается в следующем:

Банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход.

Данный индикатор должен:

- ü включать все резервы (например, под невыплаченные проценты);
- ü включать операционные издержки, в том числе комиссионные вознаграждения, выплаченные внешним провайдером услуг;
- ü исключать реализованные убытки/прибыли от продажи ценных бумаг из банковского портфеля;
- ü исключать экстраординарные и нерегулярные позиции, а также доход, полученный от страхования.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Индикаторы текущей деятельности отражают наиболее значимые аспекты деятельности Банка, по которым можно судить о его текущем состоянии, позволяют контролировать эффективность осуществляемых операций. В качестве индикаторов текущей деятельности используются:

- § количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- § количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- § количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- § количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- § время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- § разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу банка и банком.

Индикаторы эффективности контроля показывают количество ошибок, которые были предотвращены благодаря системе внутреннего контроля. Такими индикаторами могут служить:

- § количество исправленных операций;
- § количество неподтвержденных сделок;
- § расхождения при сверке данных;
- § выявленные случаи несанкционированного доступа к данным и др.

Индикаторы риска являются опережающими показателями и строятся расчетным или аналитическим путем сопоставления индикаторов текущей деятельности и эффективности контроля. В частности, сопоставив информа-

цию об одновременном увеличении объема операций, текучести кадров и количестве ошибок ввода данных, можно оценить уровень операционного риска на определенном процессе.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска незамедлительно информируют об этом Отдел отчетности и экономического анализа. Сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа на основании полученных от структурных подразделений Банка сведений формирует отчет «Мониторинг операционного риска» и передает его в Правление Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

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

Основным методом минимизации операционного риска в Банке является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Способы ограничения (минимизации) операционного риска:

- § формирование системы внутреннего контроля адекватно масштабам деятельности;
- § стандартизация нормативной и правовой базы;
- § регламентация порядка взаимодействия подразделений и обмена информацией;
- § регламентация и лимитирование бизнес-процессов, разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей, полномочий менеджеров;
- § страхование;
- § развитие систем управления технологиями, информационной, внутренней и внешней безопасностью, человеческими ресурсами и службы юридической поддержки.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- § разграничение доступа к информации;
- § разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- § разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- § организация системы вторичного контроля документов до их исполнения;
- § организация двойного ввода;
- § настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- § автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- § аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

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

Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах организации внутреннего контроля:

- § всесторонность внутреннего контроля;
- § охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- § многоуровневость характера внутреннего контроля.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- § мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- § постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;

- § регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- § контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел отчетности и экономического анализа:

- § мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- § контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- § контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- § контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- § недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- § осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- § предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- § предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- § осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- § контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- § прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- § недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- § недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- § общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

2.2.7 Риск потери деловой репутации

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

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

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

Мониторинг и выявление фактов, влияющих на риск потери деловой репутации, ведется на постоянной основе Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, Юридическим управлением, Кредитным управлением, Отделом операций с ценными бумагами, Операционным управлением, Отделом неторговых операций, Отделом финансовых операций и корреспондентских отношений.

Юридическое управление один раз в полугодие предоставляет отчет об уровне репутационного риска Правлению Банка.

Основные параметры мониторинга риска потери деловой репутации:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Определение приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) риска потери деловой репутации является прерогативой Правления Банка.

Критерии оценки уровня репутационного риска:

Уровень риска потери деловой репутации	Критерии оценки
Низкий	Отсутствие у Банка риска возникновения убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, а равно выявление фактов репутационного риска, не влияющих на качественную оценку участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.
Умеренный	Наличие жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота, изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка, отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком, и иных факторов, влекущих возникновение незначительных убытков.
Высокий	Наличие негативных сообщений о Банке в средствах массовой информации; возрастание количества жалоб и претензий к Банку; снижение уровня ликвидности; выявление случаев несоблюдения сотрудниками Банка требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации, а также иные внешние и внутренние факторы, повлекшие изменение финансового состояния Банка вследствие значительных убытков.

Уровни репутационного риска носят оценочный характер. Совет директоров Банка в результате оценки выявленных фактов репутационного риска, присваивает им соответствующий уровень риска потери деловой репутации.

Основные методы минимизации риска потери деловой репутации в Банке:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- мониторинг изменений действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации на постоянной основе;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества служащих;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

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

За отчетный период, а также за 2012 год операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации отсутствуют.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов и кредитные лимиты по кредитным картам. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2014г.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	641212	1340	1340	1340
1.1	со сроком более 1 года	113709	160	160	160
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3055987	6609	6609	6609
3.1	со сроком более 1 года	1939037	6376	6376	6376
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	33697199	7949	7949	7949
6.1	со сроком более 1 года	2052746	6536	6536	6536
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2013г.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	657111	3137	3137	3137
1.1	со сроком более 1 года	14230	105	105	105
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	202	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3164903	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1021219	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	3822216	3137	3137	3137
6.1	со сроком более 1 года	1035449	105	105	105
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0

Срочные сделки по состоянию на 01.01.14г. на балансе Банка отсутствовали.

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2013г.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	354732	353562	0
1.1	иностранная валюта	175509	174339	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0
1.3	ценные бумаги	179223	179223	0
1.4	другие	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0
2.4	другие	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0
3.4	другие	0	0	0

В 2012г. и 2013г. Банк не формировал резервы под условные обязательства некредитного характера

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель правления, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице:

№ строки	Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Списочная численность персонала, в том числе:	131	122
1.1.	численность основного управленческого персонала	8	8
2	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	15067	10945
2.1	оплата труда	15067	10945
2.2	иные крупные вознаграждения	0	0
3	Краткосрочные вознаграждения	1180	1101
4	Долгосрочные вознаграждения	0	0

2.6. Информация о дивидендах

В 2013 и 2012 году решение о выплате дивидендов не объявлялось.

По итогам 2013 года и 2012 года дивиденды не выплачивались.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка отсутствует прекращенная деятельность в 2012 и 2013 годах.

2.8. Информация (если это применимо) о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

В 2013 году Банк не выпускал конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и не заключал договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. Руководствуясь Указанием ЦБ РФ от 04.09.13г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и п. 16 приказа Минфина РФ от 21.03.00г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций о раскрытии информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» Банк отражает базовую прибыль (убыток) на акцию.

Уставный капитал Банка состоит из 9 213 тыс. шт. обыкновенных акций номиналом 100 руб. Увеличение уставного капитала в течение 2013 года не производилось.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2013 года составила 2,88 руб., по итогам 2012 года – 1,87 руб.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Согласно ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г. № 402-ФЗ и п. 1.3. части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.12г. №385-П с учетом последующих изменений и дополнений в Банке разработана и утверждена учетная политика. В настоящем разделе раскрываются существенные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Система показателей бухгалтерской отчетности Банка основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операции, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета на первое число каждого месяца в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также общим правилам выполнения кредитных, расчетных, кассовых и иных операций в кредитных организациях РФ и нормативным документам Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 2013 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2012 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

Действующей в отчетном периоде учетной политикой КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) предусматриваются следующие принципы и методы бухгалтерского учета.

3.1.1 Основные средства

Основные средства учитываются на соответствующих счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из суммы фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

- полученных по договору мены - исходя из рыночной стоимости имущества, полученного по обмену.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

При начислении амортизации основных средств в Банке применяется линейный способ, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств с ежемесячным равномерным начислением амортизационных отчислений в течение срока полезного использования объектов основных средств.

Сумма износа по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации (износа) равняется балансовой стоимости объекта.

3.1.2 Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

Нематериальные активы, полученные банком безвозмездно, учитываются в первоначальной оценке, определяемой рыночной ценой объекта на дату принятия к бухгалтерскому учету, и фактическими затратами на доведение до состояния, в котором они пригодны для эксплуатации. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Нормы амортизации амортизируемых нематериальных активов рассчитываются исходя из срока полезного использования актива, определяемого в зависимости либо условиями соответствующим договором, либо сроком, в течение которого данный актив будет приносить доход Банку, а также из первоначальной стоимости объекта. При отсутствии возможности установить срок полезного использования нематериального актива, Банк исходит из действующего законодательства, предусматривающего установление нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет.

3.1.3 Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

3.1.4 Финансовые вложения

Ценные бумаги, которые при приобретении определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Данные ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний день месяца, при совершении операций в течение месяца (переоцениваются бумаги выпуска, с которым производились операции), а также в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся на конец дня. При частичном выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета доходов или расходов от переоценки.

Вложения Банка в долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются по покупной стоимости, с учетом расходов по приобретению и не переоцениваются. Под данные долговые обязательства формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Учет данных ценных бумаг может вестись по следующим принципам:

- Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний день месяца, при совершении операций в течение месяца (переоцениваются бумаги выпуска, с которым производились операции), а также в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся на конец дня. При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

- Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв.

В учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средневзвешенной стоимости.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с ежемесячным начислением процента (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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

3.1.5 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в виде полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет и в дальнейшем не переоценивается.

3.1.6. Финансовые требования.

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

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

Требования по поставке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражаются на балансе по текущей (справедливой) стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

3.1.7 Обязательства Банка

- Собственные ценные бумаги. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции) учитываются по номинальной стоимости.

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

- Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражаются на балансе по текущей (справедливой) стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по продажной стоимости.

3.1.8 Методы создания резервов

Банк создает следующие резервы: резервы на возможные потери по ссудам и приравненную в ссудной задолженность, резервы на возможные потери, резервы под операции с нерезидентами оффшорных зон.

При формировании, корректировке и использовании резервов Банк руководствуется положением Банка России от 26.03.04г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.06г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.05г. №1584-У «О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

База для формирования резерва под операциями с резидентами оффшорных зон в течение года у Банка отсутствовала.

3.1.9 Метод признания доходов и расходов Банка

В Банке в соответствии с пунктом 1.12.2 части 1 Правил №302-П применяется принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, согласно которому доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) производит распределение прибыли по итогам года согласно уставным документам и решениям общего собрания акционеров.

В 2013 году в КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Существенные изменения в учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 год (в том числе, касающиеся принципа «Непрерывность деятельности») не вносились.

Изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 год были обусловлены вступлением в силу Положения Банка России № 385-П от 16.07.12г. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса, о дебиторской и кредиторской задолженности.

С первого рабочего дня 2014 года Банком проводилась сверка остатков по счетам клиентов, корреспондентским счетам, требований и обязательств по банковским операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками и контрагентами.

С банками - корреспондентами и банками - контрагентами остатки сверены и получены письменные подтверждения. Расхождения по состоянию на 01.01.14г. отсутствовали. Своевременно сверены и подтверждены остатки по счетам, открытым в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России.

По состоянию на 01.12.2013г. была проведена инвентаризация основных средств (балансовый счет 60401), нематериальных активов (балансовый счет 60901), материальных запасов (балансовый счет 610), а также малоценных и быстроизнашивающихся предметов, учитываемых внесистемно. Излишки и недостачи не выявлены. По ре-

результатам инвентаризации оборудования, пришедшее в негодность и не подлежащее восстановлению (ремонту), списано с учета.

Банк провел по состоянию на 01.12.2013г. ревизию кассы, бланков ценных бумаг (внебалансовый счет 90701), разных ценностей и документов (внебалансовые счета 91202,91203,91207). Недостач и излишков не выявлено, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Данные складского и бухгалтерского учета сверены.

На 01 января 2014 года:

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах проценты по привлеченным и размещенным денежным средствам в соответствии с Положением Банка России от 26.06.98 г. N 39-П, дисконты по векселям, начислен купонный доход по облигациям.

Начислены в полном объеме и отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04г. № 254-П.

Начислены в полном объеме и отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.

На соответствующих балансовых счетах отражены все причитающиеся к уплате в бюджет суммы налогов и суммы взносов во внебюджетные фонды, суммы отчислений в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

По состоянию на 01.01.2014г. информация о проведении сверки обязательств и требований по срочным операциям:

– остатки по срочным операциям, учитываемых на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» проведены.

Результаты сверки: расхождения отсутствуют.

- остатки по срочным операциям, учитываемых на счетах по учету срочных операций раздела «Г» проведены.

Результаты сверки: расхождения отсутствуют.

Информация о проведении сверки дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами Банка), числящейся на счете первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

Результаты сверки: расхождения отсутствуют.

Всего числится переходящих остатков дебиторской задолженности по балансовым счетам первого порядка 474 на сумму 2 310 834 тыс. руб. в том числе:

- по счету 47408 – 2 241 363 тыс. руб. – требования по поставке денежных средств, связанных с продажей финансовых активов с отсрочкой платежа, из них 1 711 513 тыс. руб. со сроком расчетов – 09.01.14г., 480 382 тыс. руб. – со сроком расчетов 15.01.14г. и 49 468 тыс. руб. – со сроком расчетов 16.01.14г.

- по счету 47423 – 14 тыс. руб. – прочие требования – срок расчетов до 20 дней;

- по счету 47427 – 69 7457 тыс. руб. – начисленные проценты по размещенным средствам – сроки уплаты в соответствии с договорами.

Дебиторская задолженность в сумме 3 560 тыс. руб. по балансовому счету первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» - реальная.

Всего числится переходящих остатков дебиторской задолженности по балансовым счетам первого порядка 603 на сумму 3 560 тыс. руб. в том числе:

- по счету 60302 – 2 098 тыс. руб., из них 507 тыс. руб. - расчеты по налогу на доходы сотрудников – до года; 1591 тыс. руб. – расчеты по налогу на прибыль - до 90 дней;

- по счету 60308 – 87 тыс. руб. – суммы, выданные под отчет – до 30 дней;

- по счету 60310 – 197 тыс. руб., в том числе – 149 тыс. руб. - НДС, уплаченный по неперсонализированным банковским картам, 48 тыс. руб. - НДС по работам и услугам;

- по счету 60312 – 1178 тыс. руб. – расчеты с поставщиками и подрядчиками. Задолженность оформлена двусторонними актами сверок дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Незавершенное строительство, отраженное на счете первого порядка 607 по состоянию на 01.01.14г. в сумме 848 тыс. руб. распределено по срокам, оставшимся до ввода объектов в эксплуатацию:

- капитальные вложения на банкоматы – 440 тыс. руб. – без срока;

- капитальные вложения на платежные терминалы в сумме – 408 тыс. руб. – без срока.

Всего числится переходящих остатков кредиторской задолженности по балансовым счетам первого порядка 474, кроме счета 47425 «Резерв на возможные потери», на сумму 147 344 тыс. руб. в том числе:

- по счету 47403 - 3 тыс. руб. – начисленные СПОДом комиссии за услуги;
- по счету 47411 – 88 390 тыс. руб. – проценты по счетам и вкладам физических лиц – срок уплаты в соответствии с договорами;
- по счету 47416 – 27 034 тыс. руб. – суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения – до 5 рабочих дней;
- по счету 47422 - 441 тыс. руб. , из них – 311 тыс. руб. – начисленные СПОДом комиссии за услуги Банка России и комиссии за переводы; 130 тыс. руб. – непроведенные платежи по терминалам оплаты – до востребования.
- по счету 47426 – 31 476 тыс. руб. – обязательства по уплате процентов юридическим лицам и кредитным организациям – в соответствии с договорами.

Всего числится переходящих остатков кредиторской задолженности по балансовым счетам первого порядка 603 на сумму 18 095 тыс. руб. в том числе:

- по счету 60301 – 7 542 тыс. руб. – суммы начисленных по итогам года налогов и сборов (срок погашения от 20 до 90 дней).
- по счету 60305 – 1 тыс. руб. – расчеты по оплате труда – до востребования;
- по счету 60311 – 7 351 тыс. руб. – начисленные СПОДом обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- по счету 60313 – 47 тыс. руб. – начисленные СПОДом расходы на услуги связи;
- по счету 60322 – 3 154 тыс. руб. – расчеты с «Агентством по страхованию вкладов» по уплате страховых взносов – до 25.01.14г.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В период с первого рабочего дня 2014 года и до начала формирования годовой отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты в соответствии с п. 3.1.2 Указания Банка России от 04.09.13г. №3054-У. С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2013 год составила 26 574 тыс. руб.

Основными корректирующими событиями были:

- начисление налогов к уплате в связи с уточнением расчета налоговой декларации – на общую сумму 2 881 тыс. руб.;
- отражение суммы переоценки стоимости земельного участка на сумму 125 357 тыс. руб.
- отражение расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 7 351 тыс. руб.;
- отражение обязательств по прочим операциям на сумму 311 тыс. руб.;

3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, существенной влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

Банком были внесены изменения в учетную политику Банка на 2014 год в части учета отложенных налогов.



Председатель правления

Главный бухгалтер

Л.И. Мартынова
Е.В. Зонова

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

Исп. Кузнецова М.Н.

Кузнецова

27 марта 2014 года

Перевод бухгалтерская (финансовая)
отчетность утверждена в банке
общими собраниями акционеров
23 июня 2014 г.