

Пояснительная информация к годовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Коммерческий банк «Метрополь» Общество с ограниченной ответственностью КБ «Метрополь» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	02.12.1991г., рег. № 1639
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	19.11.2002 г. № 1027739572740
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия Банка России (Центрального банка Российской Федерации) на осуществление банковских операций № 1639 от 14.09.1999г.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 21.03.2005г., номер в реестре 808
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам (ФКЦБ): - на осуществление брокерской деятельности (№ 077-02922-100000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление дилерской деятельности (№ 077-03030-010000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03113-001000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление депозитарной деятельности (№ 077-04138-000100 от 20.12.2000г.) без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Отсутствуют

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу 119049, Москва, ул. Донская, 7, стр. 3.

В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области 3 дополнительных офиса

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ Отсутствуют

Структурные подразделения за рубежом РФ Отсутствуют

По состоянию на 01.01.2014г. в структуру Банка входят 4 дополнительных офиса.

1.	Дополнительный офис	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 9, стр. 1.	Письмо МГТУ Банка России от 02.05.2006г. № 09-28-3-03/28897
2.	Дополнительный офис-	127106, г. Москва, ул. Гостиничная, д.1.	Письмо МГТУ Банка России от 22.04.2008г. № 04-280-12/27848
3.	Дополнительный офис	110024, г. Москва, шоссе Энтузиастов, д. 12, к. 2 (ТК «Город», Галерея «Шинуа», 4 этаж)	Письмо МГТУ Банка России от 21.07.2010г. № 28-3-01/58759
4.	Дополнительный офис	127486, Москва, Коровинское шоссе, д. 10	Письмо МГТУ Банка России от 21.03.2013 № 28-8-01/26966

В отчетном периоде в соответствии с Приказом № 39 от 12.03.2013 открыт дополнительный офис КБ Метрополь с 18 марта 2013 по адресу: г. Москва, Коровинское шоссе, д. 10.

Банком направлено в Московское Главное территориальное Управление Банка России сообщение № 16839-07/219 от 18.03.2013г. «Об открытии дополнительного офиса КБ Метрополь»

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014г. составляет 137 267 тыс. руб.

В проверяемом периоде произошли изменения в составе участников. По состоянию на 01.01.2014г. структура уставного капитала выглядит следующим образом:

№ п/п	Участник	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ОАО «Эксел-Т»	53 530	39,0
2.	ООО «Эксперт-Финансы»	27 450	20,0
3.	ООО Международная ассоциация «Рыбстрой»	4 595	3,3
4.	Котюжанский Айдар Гарриевич	39 205	28,6
5.	Собственные доли, выкупленные у участников	11 887	8,7
6.	Участники, владеющие менее 1%	600	0,4
Итого		137 267	100,0

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

Сведения о членстве Банка в банковской

Банк не является членом какой-либо банковской группы

(консолидированной) группе/банковском холдинге

На основании требований, изложенных в Положении № 191-П, Банк не составляет консолидированную отчетность.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.metropolbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Валютная и фондовая секции Московской межбанковской валютной биржи; Московская международная валютная ассоциация; Национальная фондовая ассоциация
Членство в SWIFT	да
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Deutschland) AG; Commerzbank AG; Белвнешэкономбанк.
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	нет
Участие в платежных системах	Член Международной платежной системы Europay International (Affiliate member); Член Международной платежной системы VISA International (Associated member); Член Системы расчетов Western Union

Основы представления отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32.7292 рублей за 1 доллар США (2012 год: 30.3727 рублей за 1 доллар США) и 44.9699 рублей за 1 ЕВРО (2012 год: 40.2286 рубль за 1 ЕВРО).

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год представлена в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий год. Данное обстоятельство закреплено в приказе по Банку N 198 от 23.12.2013 года п. 17.3.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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, принятых Правительством.

В течение 2013 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. На положение банковской системы негативное влияние продолжает оказывать наличие у банков значительной доли токсичных активов, которое представляет существенную угрозу для её будущего развития. Дополнительную нестабильность банковской системе придали отзывы лицензий в конце 2013 года у некоторых достаточно крупных операторов рынка.

Банком разработана Стратегия развития на 2012-2013 гг., утвержденная Советом директоров, протокол № 2 от 20.01.2012.

Основными приоритетными направлениями в деятельности Банка в 2012-2013 гг. будут являться:

- увеличение ресурсной базы за счет наращивания портфеля срочных вкладов физических лиц, причем основной упор будет сделан на привлечение долгосрочных депозитов на сроки более года;
- работа по привлечению корпоративных клиентов, среди которых основной целевой подгруппой являются малые и средние предприятия частной формы собственности;
- повышение качества кредитного портфеля путем использования максимально осторожных и выверенных оценок кредитоспособности заемщиков, развитие новых программ ипотечного и розничного кредитования;
- повышение качества и оперативности оказания услуг клиентам за счет завершения внедрения основных блоков автоматизации банковской системы, а также завершения процессов интеграции имеющихся программных комплексов;
- повышение качества управления Банком, прежде всего в области управления рисками, внедрение инструментов современного риск-менеджмента, построение системы риск-ориентированного внутреннего контроля.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, документарные операции, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерское и депозитарное обслуживание, кассовые операции.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские и депозитарные операции;

- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами.

По результатам деятельности за 2013 год по данным бухгалтерского учета с учетом операций СПОД прибыль Банка составила 1637 тыс. руб.

Финансовый результат без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов, переоценки иностранной валюты и амортизации составляет прибыль в сумме 40 449 тыс. руб.

Влияние отдельных доходов/расходов на финансовый результат представлено в таблице:

Показатель	Порядок расчета (символа ф.0409102)	Сумма тыс.руб.
1. Прибыль/убыток до налогообложения	01000/02000	3 302
2. Прибыль/убыток после налогообложения и иного использования	33001/33002	1 637
3. Финансовый результат скорректированный на:		40 449
- доходы от восстановления резервов/ расходы на формирование резервов	-16305;-17307;+25302;+27309	-47 347
- доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (нереализованная разница)	-15102;+24102	12 256
- амортизационные отчисления	+26201;+26202;+26203;+26204	-3 721

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов (без учета создания/восстановления резервов и переоценки) занимают доходы от операций покупки-продажи иностранной валюты (17%), процентные доходы (23%), доходы от операций с ценными бумагами (20%) и комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов (13%), а также расходы на обеспечение деятельности (54%), и расходы по операциям покупки-продажи иностранной валюты (20%).

В отчетном периоде доходы по операциям, не связанным с оказанием банковских услуг, составили 7% в общем объеме сальдированных доходов, полученных в течение отчетного года. Наиболее существенный доход в сумме 16 294 тыс. руб. отражен в виде дохода от превышения цены продажи доли в уставном капитале над номинальной стоимостью.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- покупка-продажа иностранной валюты,
- операции кредитования,
- операции с ценными бумагами.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ.

АКТИВЫ	2013	2012	Динамика за год %
Денежные средства	65 625	57 605	+14%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 888	41 371	-1%
Средства в кредитных организациях	77 360	101 655	-24%
Чистая ссудная задолженность	536 243	677 774	-21%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 996	72 830	+51%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	306 231	104 989	+192%
Всего активов	1 168 684	1 074 420	+9%
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (некредитных организаций)	775 649	710 922	+9%
Вклады физических лиц	446 172	376 792	18%
Всего обязательств	851 657	748 669	+14%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	133 561	137 267	-3%
Переоценка основных средств	59 376	59 381	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	111 512	109 254	+2%
Всего источников собственных средств	317 027	325 751	-3%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 317	54 029	-85%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	174 519	14 659	+1090%
Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2013	2012	Динамика за год %
Процентные доходы	93 113	93 405	-0%
Процентные расходы	29 363	18 941	+55%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63 750	74 464	-14%
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-42 907	-538	+79%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	20 843	73 926	-72%
Комиссионные доходы	59 936	75 797	-21%
Комиссионные расходы	10 301	11 732	-12%
Чистые доходы (расходы)	181 875	156 490	+16%
Операционные расходы	172 998	148 377	+17%
Прибыль (убыток) до налогообложения	8 877	8 113	+9%
Начисленные (уплаченные) налоги	7 240	5 681	+27%
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 637	2 252	-27%

Основные операции Банка проводились в Москве и Московской области.

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- ✓ Общее собрание участников Банка;
- ✓ Совет директоров Банка;
- ✓ Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.
- ✓ Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Решением Общего собрания участников (протокол № 3 от 30.11.2012г.) с 30.11.2012г. Совет директоров избран в новом составе:

- Котюжанский А.Г.
- Ворновицкая А.Е.
- Пушкарь Д.Ю.

Председателем Совета директоров назначен Котюжанский А.Г.

Котюжанский А.Г. владеет 28,6% долями Банка. Также Котюжанский А.Г. является собственником и Генеральным директором ОАО «ЭКСЭЛ-Т», владеющего 39,0% долями Банка, собственником и Генеральным директором ООО «Международная ассоциация Рыбстрой», которое владеет 3,35% долей Банка и 50,71% акций ОАО «ЭКСЭЛ-Т».

Действующий состав Правления Банка был утвержден решением Совета директоров Банка (протокол № 14 от 21.11.2011г.) в составе:

- Долотов Д.Ю. – Председатель Правления Банка;
- Коршиков М.П. – Заместитель Председателя Правления Банка;
- Соколова О.А. – Заместитель Председателя Правления Банка.

Решением Совета директоров Банка (протокол № 16 от 20.11.2013г.) в связи с увольнением Заместителя Председателя Правления Банка Коршикова Михаила Петровича утвержден новый состав Правления Банка:

- Долотов Д.Ю. – Председатель Правления Банка;
- Соколова О.А. – Член Правления Банка.

В адрес территориального учреждения Банка России направлено уведомление об избрании нового состава коллегиального исполнительного органа управления - Правления Банка.

Председателем Правления Банка на протяжении 2013 года является Долотов Д.Ю. Г-н Долотов Д.Ю. не владеет долями в уставном капитале Банка.

Управление рисками при совершении операций.

В соответствии с Положением N 242-П под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потерь или (и) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, страновой риск, рыночный риск, включающий фондовый риск, валютный и процентный риски, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2014 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату большая часть активов и обязательств также относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

По состоянию на 01.01.2014 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно
АКТИВЫ						
Денежные средства	65 625	0	0	0	65 625	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 888	0	0	0	40 888	
Обязательные резервы	13 838	0	0	0	13 838	
Средства в кредитных организациях	60 257	0	15 811	1 292	77 360	
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 292	0	0	0	4 292	
Чистая ссудная задолженность	536 243	0	0	0	536 243	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 355	0	3 641	0	109 996	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	306 231	0	0	0	306 231	
Прочие активы	28 049	0	0	0	28 049	
Всего активов	1 147 940	0	19 452	1 292	1 168 684	
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	

Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	753 476	3 925	1 498	16 750	775 649
Вклады физических лиц	439 675	3 925	1 261	1 311	446 172
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	65 836	0	0	0	65 836
Прочие обязательства	8 175	0	0	0	8 175
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 997	0	0	0	1 997
Всего обязательств	829 484	3 925	1 498	16 750	851 657
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	133 561	0	0	0	133 561
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	8 180	0	0	0	8 180
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	20 600	0	0	0	20 600
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	-1 479	0	-1 479
Переоценка основных средств	59 376	0	0	0	59 376
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	111 512	0	0	0	111 512
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 637	0	0	0	1 637
Всего источников собственных средств	318 506	0	-1 479	0	317 027
Всего пассивов	1 147 990	3 925	19	16 750	1 168 684
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 317	0	0	0	8 317
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	174 519	0	0	0	174 519
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2013 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно
						Германия
АКТИВЫ						
Денежные средства	57 605	0	0	0	57 605	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41 371	0	0	0	41 371	0
Обязательные резервы	9 459	0	0	0	9 459	0
Средства в кредитных	38 385	0	63 021	249	101 655	62 850

организациях						
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 102	0	0	0	7 102	0
Чистая ссудная задолженность	677 774	0	0	0	677 774	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 252	0	1 578	0	72 830	1 578
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 989	0	0	0	104 989	0
Прочие активы	11 094	0	0	0	11 094	0
Всего активов	1 009 572	0	64 599	249	1 074 420	64 428
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	700 747	697	3 054	6 424	710 922	3
Вклады физических лиц	372 451	697	2 820	824	376 792	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	31 000	0	0	0	31 000	0
Прочие обязательства	6 026	0	14	6	6 046	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	701	0	0	0	701	0
Всего обязательств	738 474	697	3 068	6 430	748 669	3
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	137 267	0	0	0	137 267	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	20 600	0	0	0	20 600	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	-3 003	0	-3 003	-3 003
Переоценка основных средств	59 381	0	0	0	59 381	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	109 254	0	0	0	109 254	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 252	0	0	0	2 252	0
Всего источников собственных средств	328 754	0	-3 003	0	325 751	-3 003
Всего пассивов	1 067 228	697	65	6 430	1 074 420	-3 000
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	62700	0	0	0	62700	0

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21040	0	0	0	21040	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

В Банке создан Кредитный комитет. Целями Кредитного комитета являются всестороннее рассмотрение вопросов кредитной деятельности Банка, выработки предложений по повышению ее эффективности, обеспечения экономической и организационно-правовой проработки коммерческих проектов и анализа необходимых документов, поступающих от клиентов и деловых партнеров Банка. Основной задачей Кредитного комитета в области управления рисками является управление кредитными рисками Банка.

Для управления кредитным риском на межбанковском рынке в Банке действует система установления лимитов операций на банки-контрагенты. Эти лимиты на регулярной основе утверждаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Далее приведены показатели характеризующие концентрацию кредитных рисков:

	На 01/01/13	на 01/04/13	на 01/07/13	на 01/10/13	на 01/01/14
Физические лица, в том числе:	424 248	476 152	495 531	496 009	441 210
1. нерезиденты	0	0	0	0	0
2. резиденты	424 248	476 152	495 531	496 009	441 210
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	174 727	214 134	234 939	245 063	233 633
2.2 ипотечные ссуды	5 401	4 983	11 394	10 954	10 434
2.3 автокредиты	6 775	7 061	6 603	6 443	8 068
2.4 иные потребительские ссуды	237 347	249 974	242 595	233 549	189 075
Юридические лица, в том числе:	214 819	237 608	207 531	159 431	169 232
1. нерезиденты	0	0	0	0	0
2. резиденты	214 819	237 608	207 531	159 431	169 232
2.1 обрабатывающие производства, из них:	87 405	63 847	60 536	52 766	65 552
2.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 591	0	0	0	0
2.1.2 химическое производство	70 914	63 847	60 536	52 766	65 552
2.2 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	77 838	124 000	84 800	57 472	55 012
2.3 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 576	49 761	50 411	49 162	48 668
2.4 прочие виды деятельности	0	0	0	31	0
2.5 на завершение расчетов	0	0	11 784	0	0

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что все кредиты предоставлены резидентам РФ.

Значительная доля кредитов физическим лицам представлена ссудами на приобретение недвижимости.

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля предоставлена предприятиям химического производства, а также предприятиям оптовой и розничной торговли.

	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Предоставленные кредиты (займы), всего, в т.ч.	411 417	475 366	471 961	434 713	434 924
- 1 категория	0	0	0	0	0
- 2 категория	258 282	331 550	340 883	312 790	238 902
- 3 категория	126 805	133 399	59 893	9 059	54 995
- 4 категория	7 224	7 430	68 401	109 357	60 796
- 5 категория	19 106	2 987	2 784	3 507	80 231
Корреспондентские счета, всего, в т. ч.	101 669	115 750	46 922	88 988	70 736
- 1 категория	101 603	114 132	46 922	88 705	70 305
- 2 категория	0	1 618	0	0	144
- 3 категория	66	0	0	283	287
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты, всего, в т. ч.	130 759	61 554	122 054	66 308	60 818
- 1 категория	130 759	60 777	122 054	66 308	60 818
- 2 категория	0	777	0	0	0
- 3 категория	0	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, всего, в т. ч.	32 486	32 486	37 350	32 486	67 296
- 1 категория	0	0	0	0	64 000
- 2 категория	29 190	29 190	29 190	29 190	0
- 3 категория	2 231	2 231	7 095	2 231	2 231
- 4 категория	0	0	0	0	0
- 5 категория	1 065	1 065	1 065	1 065	1 065
Прочие активы, всего, в т. ч.	283 307	303 191	295 387	358 720	244 506
- 1 категория	13 782	20 676	20 507	95 229	22 981
- 2 категория	134 271	145 345	133 539	123 075	96 625
- 3 категория	53 154	53 579	54 549	54 332	30 790
- 4 категория	16 821	16 822	16 821	16 821	0
- 5 категория	65 279	66 769	69 971	69 263	94 110
Требования по получению процентных доходов, всего, в т. ч.	3 885	1 822	853	5	17
- 1 категория	43	20	19	0	0
- 2 категория	2 518	854	689	0	14
- 3 категория	998	948	145	5	0
- 4 категория	292	0	0	0	0
- 5 категория	34	0	0	0	3
ИТОГО	963 523	990 169	974 527	981 220	878 297

В I категорию качества классифицированы большая часть кредитов, размещенных на рынке МБК, и остатки на корреспондентских счетах НОСТРО.

Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 Положения 254-П, по состоянию на 01.01.2014г. у Банка отсутствуют.

Банк формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П);

- Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П).

Информация об общем уровне резервирования в течение проверяемого периода 2013г.:

По состоянию на 01.01.2013г.

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	

Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	963 523	87	246 187	424 261	183 254	24 337	85 484	106 983
- предоставленные кредиты (займы)	411 417	37	0	258 282	126 805	7 224	19 106	42 300
- корреспондентские счета	101 669	9	101 603	0	66	0	0	14
- межбанковские кредиты	130 759	12	130 759	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	32 486	3	0	29 190	2 231	0	1 065	1 825
- прочие требования	283 307	25	13 782	134 271	53 154	16 821	65 279	62 396
- требования по получению процентных доходов	3 885	0	43	2 518	998	292	34	448
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	X	X	X	X	X	X	X	
- условные обязательства кредитного характера	38 315	X	0	37 914	401	0	0	466
- условные обязательства некредитного характера	23 550	X	X	X	X	X	X	0
- "поставочные" срочные сделки	0	X	X	X	X	X	X	0
- "беспоставочные" срочные сделки	0	X	X	X	X	X	X	0

По состоянию на 01.01.2014г.

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	878 297	66	218 104	335 691	88 303	60 796	175 409	244 471
- предоставленные кредиты (займы)	434 924	33	0	238 908	54 995	60 796	80 231	38 523
- корреспондентские счета	70 736	5	70 305	144	287	0	0	62
- межбанковские кредиты	60 818	5	60 818	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	67 296	5	64 000	0	2 231	0	1 065	1 533
- требования с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по обратной продаже ценных бумаг по сделкам без признания ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы	244 506	18	22 981	96 625	30 790	0	94 110	104 361
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	99 989
- требования по получению процентных доходов	17	0	0	14	0	0	3	3
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	X	X	X	X	X	X	X	
- условные обязательства кредитного характера	182 421	X	6 750	174 819	664	188	0	1 997
- условные обязательства некредитного характера	0	X	X	X	X	X	X	0

Уровень резервирования по всем инструментам в целом по состоянию на 01.01.2014г. составил 27,8% (на 01.01.2013г. составил 11,1%). Наибольшую (77%) долю в составе активов, подлежащих резервированию составляют предоставленные кредиты (Аудиторами в качестве кредитов в данном случае признаны также ссуды, предоставленные физическим лицам, которые для целей формирования отчетности по ф. 0409115 были классифицированы Банком как «Прочие требования»). Уровень резервирования по предоставленным кредитам составил по состоянию на 01.01.2014г. 21% (по состоянию на 01.01.2013г. 15,1%).

Наиболее существенная доля кредитного портфеля представлена ссудами, классифицированными Банком во II и III категории качества.

Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам).

Информация за 2013 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	

Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе:	878287	100	218104	335691	88303	60796	175409	152646
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные на льготных условиях								
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях								

Информация за 2012 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе:	963265	100	245981	424261	183254	24337	85432	107205
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	1850	0.19	0	1850	0	0	0	74
- ссуды, предоставленные на льготных условиях								
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	19	0	0	19	0	0	0	1
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях								

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 139-И) и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

С целью управления риском ликвидности в Банке принято «Положение о политике по управлению и оценке ликвидности», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 20 от 06.09.2012г.), в соответствии с которым органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка.

Оценка рисков ликвидности осуществляется Аналитическим отделом Банка, который проводит анализ состояния долгосрочной и краткосрочной ликвидности Банка. В частности, Аналитический отдел проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

В целях управления рисками ликвидности и безусловного выполнения платежей клиентов Операционное управление Банка ежедневно информирует Валютное управление Банка о планируемых в течение дня платежах и проводит постоянный мониторинг состояния рублевых и валютных корреспондентских счетов Банка. При этом, на Валютное управление возложена обязанность по управлению и перераспределению текущих валютных и рублевых ресурсов Банка,

включая возможную покупку/продажу валюты и привлечение/размещение краткосрочных межбанковских кредитов.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	47,80	69,00
Норматив текущей ликвидности	63,30	85,90
Норматив долгосрочной ликвидности	67,70	66,40

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правление Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2014 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	65 625	-	-	-	-	65 625
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 050	-	-	-	13 838	40 888
Обязательные резервы	-	-	-	-	13 838	13 838
Средства в кредитных организациях	77 360	-	-	-	-	77 360
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 292	-	-	-	-	4 292
Чистая ссудная задолженность	74 014	39 774	76 972	345 483	-	536 243
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	109 996	109 996
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	306 231	306 231
Прочие активы	10 795	4 502	4 711	8 041	-	28 049
Всего активов	259 136	44 276	81 683	353 524	430 065	1 168 684
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	461 292	102 149	189 756	22 452	-	775 649
Вклады физических лиц	131 815	102 149	189 756	22 452	-	446 172
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	65 836	-	65 836
Прочие обязательства	1 930	5 884	361	-	-	8 175
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами	114	180	374	1 329	-	1 997

офшорных зон

Всего обязательств	463 336	108 213	190 491	89 617	-	851 657
Чистый разрыв ликвидности	-204 200	-63 937	-108 808	263 907	430 065	
Совокупный разрыв ликвидности	-204 200	-268 137	-376 945	-113 038	317 027	

По состоянию на 01.01.2013 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	57 605	-	-	-	-	57 605
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31 912	-	-	-	9 459	41 371
Обязательные резервы	-	-	-	-	9 459	9 459
Средства в кредитных организациях	101 655	-	-	-	-	101 655
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 102	-	-	-	-	7 102
Чистая ссудная задолженность	167 523	65 816	128 046	316 389	-	677 774
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	72 830	72 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	104 989	104 989
Прочие активы	7 241	1 974	1 879	-	-	11 094
Всего активов	373 038	67 790	129 925	316 389	187 278	1 074 420
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	459 093	78 725	127 563	45 541	-	710 922
Вклады физических лиц	124 963	78 725	127 563	45 541	-	376 792
Выпущенные долговые обязательства	-	6 000	25 000	-	-	31 000
Прочие обязательства	5 153	432	461	-	-	6 046
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	131	285	285	-	-	701
Всего обязательств	464 377	85 442	153 309	45 541	-	748 669
Чистый разрыв ликвидности	-91 339	-17 652	-23 384	270 848	187 278	
Совокупный разрыв ликвидности	-91 339	-108 991	-132 375	138 473	325 751	

Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

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

Управление валютным риском осуществляется Валютным управлением Банка путем совершения валютно-обменных операций с целью ежедневного соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Оценка валютного риска производится Аналитическим отделом при составлении ежедневных отчетов об открытой валютной позиции Банка.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

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

Управление рыночным (ценовым) риском осуществляется Отделом ценных бумаг Банка путем ежедневного мониторинга состояния фондовых рынков и изменением на его основе портфеля ценных бумаг Банка путем совершения операций покупки/продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынках с учетом действующих лимитов. Лимиты на отдельные виды операций на фондовом рынке устанавливаются Правлением Банка. Оценка рыночных рисков производится Аналитическим отделом путем регулярной оценки стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, и созданием резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется Правлением Банка путем утверждения ставок привлечения средств от юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц и Кредитным комитетом путем утверждения процентных ставок в процессе кредитования заемщиков (за исключением краткосрочных межбанковских кредитов).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля и координируется Службой внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи проверка и тестирование используемого оборудования проводится регулярно силами Отдела информационных систем.

Принятие мер по минимизации операционных рисков, связанных с имуществом Банка или с взаимоотношениями с внешней средой возложено на Службу безопасности Банка.

На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение № 346-П) участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2012 год начиная с отчетности по состоянию на 01.06.2013г. составляет 19 061 тыс. руб., согласно п. 6 Положения № 346-П операционный риск определен в размере 100% от рассчитанного.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

В целях ограничения риска потери репутации в Банке приняты Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Также Банком разработано Положение по оценке и управлению риском потери деловой репутации и Положение по оценке и управлению правовым риском, утвержденные Советом директоров Банка (протокол № 20 от 06.09.2012г.).

Оценка правового риска возложена на Юридическое управление Банка, в обязанности которого вменен анализ изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации и

других государств, которые могут отразиться на деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется Правлением Банка.

В целях снижения правового риска Юрическое управление Банка проводит экспертизу всех внутренних нормативных документов, а также договоров с контрагентами Банка. В Банке действует положение об обязательном визировании Юридическим управлением всех подобных документов.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 2013 год.

	Участники	Члены Совета директоров/ иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	-	411	648	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	40 590	-	-
Прочие активы	-	4	7	-	-	-
Всего активов	-	415	655	40 590	-	-
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	44 086	13 988	78	4 930	120	871
Вклады физических лиц	20 451	13 988	78	2 818	-	871
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	17	28	42	-	-
Всего обязательств	44 086	14 005	106	4 972	248	871
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	80	133	200	-	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
Процентные доходы, в том числе	105	59	168	-	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	105	59	168	-	-	-
Процентные расходы, в том числе	1 314	1 566	8	294	-	43
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	1 314	1 566	8	294	-	43

За 2012 год.

	Участники	Члены Совета директоров/ иного коллегиаль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	1 776	628	824	1	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 898	-	-	40 590	-	-
Прочие активы	18	6	9	-	-	-
Всего активов	30 692	634	833	40 591	-	-
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	16 981	32 968	101	6 597	248	749
Вклады физических лиц	13 158	32 968	101	3 117	-	749
Прочие обязательства	43	69	1	17	-	3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	17	25	29	-	-
Всего обязательств	17 024	33 054	127	6 643	248	752
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	80	120	140	-	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
Процентные доходы, в том числе	248	62	63	-	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	248	62	63	-	-	-
Процентные расходы, в том числе	1 069	431	3	218	-	41
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	1 069	431	3	218	-	41

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Действующая в Банке система бухгалтерского учёта не предусматривает отдельного аккумулирования доходов и расходов от операций с иностранной валютой, комиссионных доходов и расходов.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров Банка. Сделки со связанными сторонами не оказали большого влияния на деятельность Банка.

Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	1152	23656	62700
со сроком более 1 года	0	110	16492
Аккредитивы, всего, в том числе	6750	0	2350
со сроком более 1 года	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	174519	14659	21040
со сроком более 1 года	132840	0	13110
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	182421	38315	86090
в том числе			
со сроком более 1 года	132840	110	29602

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествующий отчетному:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Аккреди- тивы	Выданные гарантии и поручительст ва	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2012г.	620	0	210	0	0
Формирование резерва					
Восстановление неиспользованных резервов	-301		-63		
Размер резерва на 01.01.2013г.	319	0	147	0	0
Формирование резерва			1598		
Восстановление неиспользованных резервов	-67				
Размер резерва на 01.01.2014г.	252	0	1745	0	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2013 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	в течение периода	суммы, подлежащие выплате отчетного в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные	40 092	-	X
вознаграждения, в том			
числе			
- оплата труда	34 339	-	X
- начисленные на нее	4 161	-	X
налоги и иные			

обязательные платежи
в соответствующие
бюджеты и
внебюджетные фонды
- ежегодный
оплачиваемый отпуск

1 592

-

X

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	в течение периода	суммы, подлежащие выплате		по окончании трудовой деятельности
		отчетного	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
краткосрочные вознаграждения, в том числе	46 028		-	X
- оплата труда	39 454		-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 583		-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 991		-	X

Информация о численности персонала (общего и управленческого).

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	кол-во (чел.)	доля (%)	кол-во (чел.)	доля (%)
Общая численность персонала,	123	100	124	100
в т.ч. управленческого	37	30	39	31

Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 1637 тыс. руб. Ее планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2012 года, составила 2252 тыс. руб. По решению годового собрания участников прибыль была оставлена в распоряжении банка.

Информация о прекращенной деятельности.

В отчетном периоде отсутствовали, а также в течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Общие принципы

Учетная политика Банка утверждена Распоряжением Председателя Правления Банка № 196 от 29.12.2012 г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части ч. I Положения № 385-П.

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В течение 2013 года в Учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40000 рублей.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Финансовые вложения

Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), 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.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

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 задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Финансовая обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

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 обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение года в учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01.01.2014 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.11.2013 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Сверены требования и обязательства по срочным сделкам раздела «Г» баланса (счета 933, 963). Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

	2013	2012
Прочие активы	28049	11094
Доля прочих активов в составе активов	2.4%	1.03%
Прочие обязательства	8175	6046
Доля прочих обязательств в составе обязательств	0.96%	0.81%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

Количество дней	Сумма (тыс. руб.)
До востребования	796
От 1 до 30 дней	129
От 31 до 180 дней	52
От 180 дней до 1 года	94
Свыше 1 года	0
Просроченная	4247
ИТОГО	5318

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счетах 47423, 60312 и 60323 в сумме 4 247 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» остаток нулевой.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- досоздание резервов на возможные потери по ссудам на основании решения Совета директоров банка по итогам рассмотрения акта проверки Банка России за 2013 год (8 164 тыс. руб.);

- расходы за услуги Банка России, биржи, услуги связи, почтовые услуги, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, комиссии контрагентам и т.д.;

- корректировка налоговых обязательств (1 598 тыс. руб.).

В результате проведения СПОД неиспользованная прибыль банка за 2013 год уменьшилась на 9670 тыс. руб. и составила 1637 тыс. руб.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления Банка

Д.Ю.Долотов

Главный бухгалтер

С.В.Краснова

04.03.2014

