

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Банка «Новый Символ» (ЗАО)
на 1 января 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Настоящий отчет представляет собой годовой отчет Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (закрытого акционерного общества) (далее – Банк), не входящего в банковскую (консолидированную) группу.

Банк зарегистрирован Госбанком СССР 9 августа 1990 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 123007, Москва, 2-ой Силикатный проезд, д.8. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Головной офис Банка находится в г. Москве. Там же располагается и дополнительный офис Банка. Также Банк осуществляет свою деятельность через филиал, находящийся в г. Железноводске, и дополнительный офис в г. Пятигорске Ставропольского края.

Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 370, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 4 сентября 1992 года (последняя редакция от 04 апреля 2012 года).

Банку не присвоен рейтинг международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк является:

- официальным дилером Банка России на рынке государственных ценных бумаг;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- членом Ассоциации региональных банков России;
- членом Всемирного Сообщества Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- принципиальным членом международной платежной системы MasterCard WorldWide;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa International;
- расчетным банком и участником Объединенной Розничной Банковской Сети (ОРБС);
- расчетным банком и провайдером платежной системы интернет-банкинга HandyBank.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 533). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Деятельность Банка регулируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

2. Органы управления Банка

Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, а также контроль за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Совет директоров Банка действует в количестве 5 (пяти) членов в следующем составе:

Председатель Совета Директоров - **Родионов А. А.**

- Члены Совета директоров
- **Аверичева Н. А.,**
 - **Фурлетова Н. Н.** (владеет 13,18% акций в УК Банка),
 - **Хоперсткова В. Н.,**
 - **Черноморов С. А.** (владеет 16,26% акций в УК Банка).

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, которое подотчетно и подконтрольно общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений:

Председатель Правления - **Черноморов С. А.** (владеет 16,26% акций в УК Банка).

Члены Правления

- **Зиновьев С. В.** (владеет 19,56% акций в УК Банка),
- **Железовская М. В.** (владеет 14,78% акций в УК Банка).

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

На деятельность Банка в целом, соответствующее влияние оказывает состояние российской экономики, которая, несмотря на некоторое замедление темпов своего роста под влиянием негативных изменений на мировом уровне, в целом, продемонстрировала положительную динамику.

В 2012 году в России наблюдался дефицит ликвидности, между тем, российский банковский сектор демонстрировал стабильный прирост активов и расширение кредитования.

Драйвером роста банковского сектора было розничное и, прежде всего, потребительское кредитование. В 2012 году активно развивался интернет-банкинг, расширялись операционные возможности мобильного банкинга. Росло не только число пользователей интернет-банков, но и качество услуг: совершенствовались технологии безопасности, и повышалось удобство интерфейсов. Основной упор в развитии банковского сектора делался не на проценты прироста, а на качественные составляющие.

4. Информация о финансовом положении Банка

Годовой отчет составлен за период, начинающийся 01 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 01 января 2013 года. Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2013 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

Доходы Банка за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составили 925 668 тыс. руб., при этом расходы составили 899 981 тыс. руб., прибыль Банка за 2012 год составила 25 687 тыс. руб.

Операционные доходы Банка (балансовые доходы без учета доходов от переоценки счетов в иностранной валюте, переоценки ценных бумаг и восстановления сумм сформированных резервов на возможные потери) в общем объеме доходов составили 362 824 тыс. руб. Объем этих доходов вырос на 3,0 % по сравнению с показателем 2011 года (352 388 тыс. руб.).

Доля отдельных доходов по их видам в составе операционных доходов Банка составила:

- Комиссионные доходы от банковских операций и других сделок – 64,2 %
- Процентные доходы от размещения денежных средств – 23,8 %
- Доходы от операций с ценными бумагами – 3,5 %
- Прочие операционные доходы – 8,5 %.

В отчетном году Банк по-прежнему оказывал клиентам брокерские услуги по совершению сделок на рынке ценных бумаг, в том числе с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных в заем клиенту (маржинальных сделок).

В отчетном году Банком было получено 12 694 тыс. руб. от операций с ценными бумагами.

В отчетном периоде Банк продолжил операции на рынке ценных бумаг как управляющий по договорам доверительного управления. Доход по операциям доверительного управления за 2012 год составил 137 тыс. руб. и снизился в 10,4 раза по сравнению с предыдущим годом (1 421 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка (балансовые расходы без учета расходов от переоценки счетов в иностранной валюте, переоценки ценных бумаг, отчислений в резервы на возможные потери и начисленных налогов) в общем объеме расходов составили 350 954 тыс. руб. Объем этих расходов увеличился на 14,2 % по сравнению с показателем 2011 года (307 291 тыс. руб.).

Доля отдельных расходов по их видам в составе операционных расходов Банка составила:

- Административно-управленческие расходы – 50,1 %
- Комиссионные расходы – 39,7 %
- Процентные расходы по привлеченным средствам – 6,4 %
- Расходы по операциям с ценными бумагами – 3,0 %
- Прочие операционные расходы – 0,8 %.

ОПИСАНИЕ РИСКОВ

В отчетном периоде в Банке создано самостоятельное структурное подразделение (Отдел по управлению рисками), независимое от деятельности иных подразделений, осуществляющих

банковские операции, на которое возложено осуществление оценки основных банковских рисков и подготовка принятия управленческих решений. Для оценки уровней соответствующих рисков сформирована система пограничных значений (лимитов), которая призвана отслеживать превышение допустимого уровня рисков, принимаемых Банком. В течение всего 2012 года превышение лимитов не зафиксировано.

Служба внутреннего контроля в ходе проведения проверок контролировала соблюдение сотрудниками Банка установленных правил учета и документооборота.

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает вопросы, касающиеся кредитной политики и кредитной деятельности Банка. Кредитный комитет реализует кредитную политику Банка в соответствии с принципами возвратности, платности, срочности, обеспеченности и целевого использования размещенных средств с целью эффективного и рационального размещения кредитных ресурсов. Решение о размещении средств и реструктуризации ранее заключенных договоров принимается Председателем Правления Банка с учетом решения Кредитного комитета.

Основным методом снижения рисков кредитования в Банке является анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков. Такой анализ включает изучение их деятельности и оценку финансового положения и качества обслуживания долга по разработанным методикам. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери по прочим активам.

В таблице 4.1 представлена информация об отраслевой концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации.

Таблица 4.1

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 года		На 01.01.2012 года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая ИП), в т.ч.: по видам деятельности	196 562	51,1	304 296	63,8
1.1	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 325	0,6	2 650	0,6
1.2	строительство	38 904	10,1	48 800	10,2
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	28 866	7,5	49 839	10,4
1.4	прочие виды деятельности	17 000	4,4	62 050	13,0
1.5	на завершение расчетов	109 467	28,5	140 957	29,6
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	63 779	16,6	174 750	36,6
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0,0	13 500	2,8
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	187 946	48,9	172 721	36,2
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	33 069	8,6	84 199	17,7
3.1.1	ипотечные кредиты	29 728	7,7	64 261	13,5
3.2	автокредиты	1 146	0,3	1 394	0,3
3.3	иные потребительские кредиты	153 731	40,0	87 128	18,2
4	Итого кредитов	384 508	100,0	477 017	100,0

В таблице 4.2 представлена информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также требованиях по получению процентных доходов по ссудам.

Таблица 4.2
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 года		На 01.01.2012 года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	470 806	4 000	576 910	7 938
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	22	0	3 175	26
3	Объем просроченной задолженности	16 367	602	23 514	481
4	Объем реструктурированной задолженности	0	0	2 600	2 161
5	Категории качества:				
5.1	I	306 133	2 322	256 133	1 948
5.2	II	96 742	1 093	254 552	5 295
5.3	III	39 823	286	8 125	109
5.4	IV	16 300	238	25 845	286
5.5	V	11 808	61	32 255	300
6	Обеспечение всего, в т.ч.:	6 885	0	0	0
6.1	I категории качества	0	0	0	0
6.2	II категории качества	6 885	0	0	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	36 403	187	71 421	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	29 518	187	71 421	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	29 518	187	71 421	942
9.1	II	2 922	25	13 756	326
9.2	III	9 193	69	3 287	54
9.3	IV	5 595	32	22 123	262
9.4	V	11 808	61	32 255	300

В таблице 4.3 представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на конец 2012 года.

Таблица 4.3
тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Просроченная задолженность				
		всего	в т.ч. по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 367	359	0	0	16 008
2	Прочие требования	706	5	0	0	701
3	Итого:	17 073	364	0	0	16 709

В таблице 4.4 представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на конец 2011 года.

Таблица 4.4
тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Просроченная задолженность				
		всего	в т.ч. по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 520	579	0	47	16 894
2	Прочие требования	15 316	5 998	0	38	9 280
3	Итого:	32 836	6 577	0	85	26 174

В таблице 4.5 представлена информация о величине сформированных резервов на возможные потери на конец 2012 года.

Таблица 4.5
тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Резерв на возможные потери		
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	36 403	29 518	29 518
2	Прочие требования	4 663	4 663	4 663
3	Итого:	41 066	34 181	34 181

В таблице 4.6 представлена информация о величине сформированных резервов на возможные потери на конец 2011 года.

Таблица 4.6
тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Резерв на возможные потери		
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	71 421	71 421	71 421
2	Прочие требования	10 008	10 008	10 008
3	Итого:	81 429	81 429	81 429

В таблице 4.7 представлена информация об удельном весе реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд и о видах реструктуризации.

Таблица 4.7
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 года	На 01.01.2012 года
1	Ссуды, всего, в том числе:	470 806	576 910
1.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	50 653	50 898
	доля в общей сумме ссуд, %	10,8	8,8
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	43 353	46 098
1.1.2	при изменении графика уплаты процентов	4 800	4 800
1.1.3	при изменении графика погашения основного долга	2 500	0

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк неукоснительно соблюдает экономические нормативы банковской ликвидности. На протяжении всего 2012 года Банк поддерживал высокую степень ликвидности активов.

Доля высоколиквидных активов на отчетную дату составила 58,9 % от балансовых активов Банка. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности выполнялись Банком на протяжении всего отчетного периода. При этом наименьшее значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) за отчетный период составило 74,96 % при минимально допустимом – 15 %, а значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 85,96 % при минимально допустимом – 50 %.

В таблице 4.8 представлена информация об активах и обязательствах Банка по срокам погашения (востребования) на конец 2012 года.

Таблица 4.8
тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1323593	1323593	1323593	1323593	1323593	1323593
1.1 Счета в ЦБ РФ	1185540	1185540	1185540	1185540	1185540	1185540
2. Средства в банках	176 971	176 971	176 971	176 971	176 971	176 971
3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	27 315	27 315	27 315	27 315	27 315	27 315
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	230 555	240 952	254 299	265 679	378 538	445 469
5. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152	152	152	152	152	152
6. Прочие активы	57 880	90 428	90 428	90 428	90 428	90 428
7. Итого активов	1816466	1859411	1872758	1884138	1996997	2063928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
8. Средства кредитных организаций	371 699	371 699	371 699	371 699	371 699	371 699
9. Средства клиентов, из них:	1282437	1325880	1447470	1561589	1561589	1561589
9.1. средства физических лиц	180 002	296 249	338 703	404 590	404 590	404 590
10. Прочие обязательства	64 917	71 484	72 267	72 491	72 491	72 491
11. Итого обязательств	1719053	1769063	1891436	2005779	2005779	2005779
12. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	41 877	43 527	43 527	49 517	55 995	55 995
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
13. Избыток (дефицит) ликвидности	55 536	46 821	-62 205	-171 158	-64 777	2 154
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	3,06	2,52	-3,32	-9,08	-3,24	0,10

В таблице 4.9 представлена информация об активах и обязательствах Банка по срокам погашения (востребования) на конец 2011 года.

Таблица 4.9
тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1085433	1085433	1085433	1085433	1085433	1085433
1.1 Счета в ЦБ РФ	895 899	895 899	895 899	895 899	895 899	895 899
2. Средства в банках	325 909	325 909	325 909	325 909	325 909	325 909
3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	25 302	25 302	25 302	25 302	25 302	25 302
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	164 827	252 314	275 504	364 572	443 347	505 489
5. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152	152	152	152	152	152
6. Прочие активы	89 083	94 343	94 733	94 733	94 733	94 733
7. Итого активов	1 690 706	1783453	1807033	1896101	1974876	2037018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
8. Средства кредитных организаций	296 093	296 093	296 093	296 093	296 093	296 093
9. Средства клиентов, из них:	1 404 800	1446078	1531234	1572814	1684831	1684831
9.1. средства физических лиц	319 974	360 252	445 408	486 988	599 005	599 005
10. Выпущенные долговые обязательства	1 163	1 163	1 163	1 163	1 163	1 163
11. Прочие обязательства	20 019	22 191	25 072	27557	27 615	27 647
12. Итого обязательств	1722075	1765525	1853562	1897627	2009702	2009734
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	74 703	77 835	81 335	93 673	94 390	107 653
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-106 072	-59 907	- 127864	- 95 199	-129216	-80 369
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-6,16	-3,39	-6,9	-5,02	-6,43	-4,00

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются 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.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В целях управления рыночным риском Банк контролирует формирование торгового портфеля путем выбора наиболее надежных финансовых инструментов и установления лимита на объемы средств, которые могут быть вложены в высокорисковые финансовые инструменты, чувствительные к изменениям рыночных цен.

В таблице 4.10 представлены значения рыночного риска и его составляющих на конец 2011 года и на конец 2012 года.

Таблица 4.10

№ п/п	Наименование риска	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1	Фондовый риск, тыс.руб	4 916,66	3 143,12
2	Валютный риск, тыс.руб	28 702,69	13 867,66
3	Рыночный риск, тыс.руб	77 869,29	45 298,86
4	Стоимость торгового портфеля, тыс.руб	27 315	25 302
5	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля	1,08	1,79

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- планирование структуры активов на различные периоды времени;
- установление лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- система контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использование информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

В таблице 4.11 представлен расчет величины фондового риска на конец 2012 года.

Таблица 4.11
тыс.руб.

Наименование показателя	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Величина фондового риска
Финансовые инструменты эмитентов (кроме эмитентов без риска или с низким риском)	4	40 972,13	0	1 638,89
Специальный фондовый риск		40 972,13	0	1 638,89
Общий фондовый риск	8	40 972,13	0	3 277,77
Фондовый риск				4 916,66

В таблице 4.12 представлен расчет величины фондового риска на конец 2011 года.

Таблица 4.12
тыс.руб.

Наименование показателя	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Величина фондового риска
Финансовые инструменты эмитентов (кроме эмитентов без риска или с низким риском)	4	26 192,64	0	1 047,71
Специальный фондовый риск		26 192,64	0	1 047,71
Общий фондовый риск	8	26 192,64	0	2 095,41
Фондовый риск				3 143,12

Валютный риск

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. Филиалу Банка устанавливаются сублимиты открытых валютных позиций.

В таблице 4.13 представлен расчет ОВП на конец 2012 года.

Таблица 4.13

Наименование иностранной валюты	Чистые позиции в иностранных валютах			Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансовая позиция	ОВП	Рублевый эквивалент ОВП		ОВП в % от собственных средств (капитала)
	балансовая	срочная	по гарантиям, поручительствам				длинные	короткие	
Доллар США	927,4218	0,0000	11,0247	927,4218	11,0247	938,4465	28503,1540	0,0000	8,9222
Евро	0,2302	0,0000	0,0286	0,2302	0,0286	0,2588	10,4112	0,0000	0,0033
Фунт стерлингов	3,8625	0,0000	0,0000	3,8625	0,0000	3,8625	189,1227	0,0000	0,0591
Итого во всех иностранных валютах							28702,6879	0,0000	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.							0,0000	-28702,6879	8,9846
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.							28702,6879	-28702,6879	8,9846

В таблице 4.14 представлен расчет ОВП на конец 2011 года.

Таблица 4.14

Наименование иностранной валюты	Чистые позиции в иностранных валютах			Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансовая позиция	ОВП	Рублевый эквивалент ОВП		ОВП в % от собственных средств (капитала)
	балансовая	срочная	по гарантиям, поручительствам				длинные	короткие	
Доллар США	1403,0522	-1000,0000	11,0247	1403,0522	-988,9753	414,0769	13331,6613	0,0000	4,4481
Евро	9,8284	0,0000	0,0291	9,8284	0,0291	9,8575	410,7758	0,0000	0,1371
Фунт стерлингов	3,1841	0,0000	0,0000	3,1841	0,0000	3,1841	158,0380	0,0000	0,0527
Итого во всех иностранных валютах							13900,4751	0,0000	х
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.							0,0000	-13900,4751	4,6378
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.							13900,4751	-13900,4751	4,6378

Операционный риск – 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 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.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: экспертиза новых продуктов и услуг; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала; обеспечение безопасности информационных систем.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов.

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

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.

Географический риск - риск понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах «группы развитых стран».

В таблице 4.15 представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

Таблица 4.15
тыс. руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2013 года				Объем активов и обязательств на 01.01.2012 года			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Денежные средства	90 826	0	47 227	0	111 373	0	78 161	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	1185540	0	0	0	895 899	0	0	0
3	Средства кредитных организаций в	88 221	0	88 750	0	7 446	0	318 463	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	27 315	0	0	0	25 302	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	367 058	30	74 200	0	437 877	0	67 612	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152	0	0	0	152	0	0	0
7	Основные средства, НМА и материальные запасы	263 510	0	0	0	269 397	0	0	0
8	Прочие активы	93 923	0	686	0	88 471	189	6 073	0
9	Всего активов	2116545	30	210 863	0	1835917	189	470 309	0
II	Обязательства								
10	Средства кредитных организаций	371 699				296 093	0	0	0
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1517518	3 526	17 910	12 755	1659633	7 325	12 369	5 504
11.1	Вклады физических лиц	382 635	3 526	17 792	637	589 759	833	8 258	155
12	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	1 163	0	0	0
13	Прочие обязательства	78 010	7	4 354	0	27 475	0	172	0
14	Всего обязательств	1967227	3 533	22 264	12 755	1984364	7 325	12 541	5 504

Риск потери деловой репутации

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

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

Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В таблице 4.16 представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за 2012 год.

Таблица 4.16
тыс. руб.

№п/п	Наименование показателя	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	2	3	4	5
I	Операции и сделки			
1	Ссуды	-	5 122	18
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-
3	Средства клиентов	133	4 341	22
4	Безотзывные обязательства	-	729	82
II				
1	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	597	9
2	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	100	-
3	Комиссионные доходы	-	131	11

В таблице 4.17 представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за 2011 год.

Таблица 4.17
тыс. руб.

№п/п	Наименование показателя	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	2	3	4	5
I	Операции и сделки			
1	Ссуды	-	5 825	57
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	8	1
3	Средства клиентов	138	3 662	1
4	Безотзывные обязательства	-	338	43
II	Доходы и расходы			
1	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	620	9
2	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	110	-
3	Комиссионные доходы	-	54	2

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производятся на основании «Положения об оплате труда», утвержденного Приказом Банка. В отчетном периоде изменения в Положение не вносились.

В таблице 4.18 представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Таблица 4.18

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец 2012 года	На конец 2011 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	10 752	7 814
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 752	7 814
2	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	189	187
2.1	численность основного управленческого персонала	11	11

В 2012 году по итогам работы за 2011 год Банк объявил и выплатил дивиденды в валюте Российской Федерации на сумму 205 тысяч рублей (в 2011 году – 175 тысяч рублей (по итогам работы за 2010 год)).

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

В таблице 4.19 представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Таблица 4.19
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец 2012 года	На конец 2011 года
1	2	3	4
1	Выданные гарантии и поручительства	17 592	34 831
2	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 185	1 804
3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	37 218	71 018
4	Резерв на возможные потери	805	1 309
	Итого обязательств кредитного характера	55 190	106 344

5. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Данные годовых отчетов Банка за 2011 и 2012 годы сопоставимы, так как при их составлении Банком были откорректированы показатели деятельности с учетом метода начисления и в расчет финансового результата были включены проводки по отражению событий после отчетной даты.

Изменения в Учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, за отчетный период не вносились.

Данные годового отчета отражают фактическое состояние статей бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 1 января 2013 года с учетом проведенной инвентаризации денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами в Банке и в филиале Банка в г. Железноводске, а также ревизии кассы.

При подготовке годового отчета после получения выписок от учреждений Банка России произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено.

В соответствии с Учетной политикой Банка инвентаризация имущества произведена по состоянию на 01.11.2012. Недостач и излишков при проведении инвентаризации не выявлено. Данные синтетического учета соответствуют данным аналитического учета.

При ревизии денежных средств, ценностей и бланков строгой отчетности, хранящихся в кассах Банка и Филиала, по состоянию на конец дня 29.12.2012 недостач и излишков не выявлено.

По состоянию на 1 января 2013 года клиентам Банка вручены письменные уведомления об остатках на их счетах. На дату составления годового отчета клиентами были подтверждены остатки

на 2 265 счетах, что соответствует 15,61 % от общего количества открытых в Банке и Филиале счетов. В то же время удельный вес остатков на счетах, по которым получены подтверждения, составляет 82,46 % от общего объема денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2013 года. Банк продолжает работу по получению подтверждений остатков по остальным счетам.

При подготовке годового отчета за 2012 год Банк провел сверку дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Расхождения между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлены.

Дебиторская задолженность Банка по балансовым счетам первого порядка №№ 474 и 603 по состоянию на 1 января 2013 года составила 101 518 тыс. руб. Кредиторская задолженность по счетам №№ 474 и 603 составила 77 759 тыс. руб.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета были произведены операции, которые отнесены Банком согласно Указанию №2089-У к событиям после отчетной даты и учтены при расчете финансового результата за 2012 год.

В соответствии с требованиями Указания № 2089-У в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2013 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», Банк перенес на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что явилось первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты Банк проводил и отражал только в балансе головного офиса, счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиале не велся. При передаче Филиалом в головной офис Банка остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года головной офис Банка отражал прием остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами.

К событиям после отчетной даты Банком были отнесены: начисления по налогам и сборам за отчетный год; корректировка суммы уплаченного за отчетный год налога на прибыль; корректировка начисленных процентов по депозитам в связи с досрочным прекращением договоров о привлечении денежных средств физических лиц; корректировка доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, определяющих стоимость работ, услуг, по таким операциям.

Все перечисленные события после отчетной даты нашли свое отражение в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

В таблице 5.1 представлены события после отчетной даты, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат отчетного 2012 года.

Таблица 5.1

Д-т	К-т	Сумма, руб.	Комментарий
60302	70711	7 240 045,00	Корректировка налога на прибыль по расчету за 2012г.
60323	70701	1 289 847,31	Начисление операционных доходов за декабрь 2012г.
70706	60301	1 918 120,84	Начисление налогов и сборов по расчетам за 4 квартал 2012г.
70706	60311	3 397 123,06	Начисление операционных и хозяйственных расходов за декабрь 2012г.

Таким образом, проведенные Банком события после отчетной даты повлияли на финансовый результат деятельности Банка за 2012 год следующим образом: до отражения СПОД в отчете о прибылях и убытках была отражена прибыль в сумме 23 820 тыс. руб., после проведения СПОД результатом деятельности Банка за 2012 год стала прибыль в сумме 25 687 тыс. руб.

6. Заключительные положения

Бухгалтерский учет в Банке велся непрерывно с момента регистрации Банка.

Банк будет продолжать осуществлять свою непрерывную деятельность и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении деятельности, а, следовательно, сможет выполнять свои обязательства в установленном порядке.

В Учетную политику на 2013 год внесены изменения, основанные на введении в действие Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 г. Учетная политика Банка на 2013 год сформирована на основе ряда основополагающих принципов бухгалтерского учета, одним из которых является принцип «непрерывность деятельности».

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» полный годовой отчет, включающий аудиторское заключение, формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.newsymbol.ru.

Первый зам. Председателя Правления

М.П.

Зам. главного бухгалтера

10 апреля 2013 года



Зиновьев С.В.



Соколова Ю.В.