

15

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ЗАО КБ «Златкомбанк» (далее Банк) осуществляется на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензия № 568 от 14 января 2005 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия № 568 от 23 августа 2004 года на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под номером 769. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: Российская Федерация, Москва, 2-й Донской проезд, дом 10, строение 2.

По состоянию на 01.01.2013г. у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 филиал «Нижегородский» в городе Нижний Новгород, 3 дополнительных офиса в городе Москве: «Павелецкий» (ул.Новокузнецкая, д.33, стр.1), «Беляево» (ул.Миклухо-Маклая, д.42 «Б»), «Монетный» (ул.Мытная, д.48) и 2 дополнительных офиса на территории Московской области: «Новорижский» (Красногорский район, вблизи д. Воронки, на 23 км а/м «Балтия», корп.1), «Мытищи» (г. Мытищи, Шараповский пр-д, вл.2). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не является головной кредитной организацией либо участником какой-либо банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Основными видами деятельности Банка являются предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам, открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание, международные расчеты и обслуживание экспортно-импортных операций, денежные переводы по России и за рубеж с открытием и без открытия счета, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов, кредитование юридических и физических лиц, предоставление банковских гарантий, привлечение вкладов (депозитов), межбанковское кредитование, выпуск собственных ценных бумаг, выпуск и обслуживание банковских карт, проведение операций на финансовых рынках с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013г. составила 175 человек (на 01.01.2012г. 136 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2013 г.		2012 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Шитов Алексей Сергеевич	19,25%	19,25%	19,25%	19,25%
Общество с ограниченной ответственностью "Stellainvest"	18,87%	18,87%	18,87%	18,87%
Рыбаков Виктор Николаевич	18,75%	18,75%	20,00%	20,00%
Фомин Юрий Николаевич	16,25%	16,25%	20,00%	20,00%
Ким Алексей Генрихович	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%
прочие акционеры - физические лица, с долей участия каждый в отдельности менее 5%	11,88%	11,88%	6,88%	6,88%
Итого	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

В 2012 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло. В результате продажи акционерами акций Банка снизились доли Рыбакова В.Н. на 1,50 % и Фомина Ю.Н. на 3.75%.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в корпоративные облигации для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи. Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Рейтинги Банка

Банк не имеет рейтингов международных или российских рейтинговых агентств.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Утвержденная на Совете Директоров Банка 02 июня 2010 года стратегия развития Банка на 2010-2013 гг. включает следующие задачи:

- Увеличение величины собственных средств (капитала) Банка;
- Увеличение ресурсной базы, в том числе ресурсов с более длинными сроками;
- Расширение предложений Банка по обслуживанию клиентов;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

- Также к задачам, требующим решения в рамках реализации Стратегии, относятся:
 - оптимизация технологических процессов и более эффективное использование, приобретенных Банком, программных продуктов и имеющихся ресурсов;
 - повышение квалификации сотрудников Банка;
 - универсализация деятельности Банка в целях снижения риска (ограниченности размещения привлеченных ресурсов) за счет диверсификации оказываемых услуг и операций, с учетом эффективности осуществляемых затрат;
 - совершенствование системы управления рисками, возникающими в ходе деятельности Банка;
 - укрепление доверия со стороны клиентов к Банку.

В 2012 году прибыль Банка снизилась по сравнению с 2011 годом на 8,7% и составила 12 919 тыс. руб. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали: кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентам.

В соответствии с данными, приведенными в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013г.

- денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России снизились на 42,2 % и составили 185 680 тыс. руб. (12,3 % от балансовой суммы активов);
- средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях снизились на 36,2 % и составили 66 426 тыс. руб. (4,4 % от балансовой суммы активов);
- вложения в ценные бумаги (облигации кредитных организаций) снизились на 55,0 % и составили 45521 тыс. руб. (3,0 % от балансовой суммы активов);
- чистая ссудная задолженность (кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты, вложения в учтенные векселя банков за вычетом сформированных резервов) выросла на 50% и составила 1 181 135 тыс. руб. (78,0 % от балансовой суммы активов);
- вложения в основные средства, нематериальные активы и внеоборотные запасы снизились на 3,9 % и составили 27 753 тыс. руб. (1,8 % от балансовой суммы активов).

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 363 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 160 475 тыс. руб. Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Так, например, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году возросла по сравнению с прошлым годом на 14,2 %.

Финансовый результат деятельности и рентабельность Банка в 2012 году зависели в первую очередь от объема операций кредитования юридических (включая банки) лиц и физических лиц, а также операций с учтенными векселями банков, в этой связи Банк последовательно работал над расширением продуктовой линейки в соответствии со спросом на рынке банковских услуг в целях увеличения клиентской базы. Обобщенные результаты деятельности Банка, составленные на основании формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» выглядят следующим образом:

Чистые процентные доходы за 2012 год составили 91 778 тыс. руб., снизившись на 2,2 % по сравнению с 2011 годом. При этом чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 92 690 тыс. руб., снизившись на 10,6 % по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Чистые комиссионные доходы за 2012 год составили 77 108 тыс. руб., увеличившись на 27,3 % по сравнению с 2011 годом.

Чистые доходы от торговых операций, включая операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, выросли в 2012 году на 61,3 % - с 48 834 тыс. руб. до 78 763 тыс. руб.

В результате чистые доходы за 2012 год (до уменьшения на операционные расходы и начисленные (уплаченные) налоги) составили 248 078 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2011 годом на 15,7 %.

Операционные расходы в 2012 году выросли по сравнению с предшествующим годом на 18,8 % и составили 222 962 тыс. руб.

В 2013 году Банк планирует увеличение количества срочных вкладов населения, а также объема привлеченных средств от юридических лиц, привлечение на обслуживание в Банк новых клиентов путем увеличения количества предлагаемых банковских продуктов, удовлетворяющих потребностям различных сегментов клиентов, выстраивания долгосрочных отношений с наиболее перспективными из них. Банк планирует продолжать кредитование реального сектора экономики, при этом обращая особое внимание на улучшение системы управления рисками и повышения контроля за качеством активов. Для этих целей будут реализовываться комплексные подходы по повышению продаж банковских продуктов, основывающиеся на взаимовыгодных отношениях с клиентами и совершенствовании тарифной политики Банка, а также реализовываться мероприятия по совершенствованию автоматизации и оптимизации бизнес-процессов и технологий, проведения рекламных акций, позволяющих клиенту получать своевременную и полную информацию об услугах, оказываемых Банком.

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания;
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

- расширение партнерства;
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка;
- повышение доходности активных операций за счет увеличения объемов кредитования физических и юридических лиц, внедрения новых продуктов и инструментов;
- расширение работы Банка на межбанковском и валютном рынках, увеличение объемов операций с краткосрочными ценными бумагами.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Шитов Алексей Сергеевич	19,25 %
Рыбаков Виктор Николаевич	18,75 %
Пристром Евгений Марьянович	4,63 %
Яхудин Руслан Сяитович	-
Медведев Сергей Юрьевич	-
Мезенцев Сергей Александрович	-
Председатель Совета директоров:	
Ким Алексей Генрихович	15,00 %

В 2012 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка - Председатель Правления Банка Шитов Алексей Сергеевич. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка составляет 19,25 %.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Шитов Алексей Сергеевич	19,25 %
Фомин Юрий Николаевич	16,25 %
Смирнов Олег Владимирович	-
Щугорев Александр Леонидович	-

В 2012 году в связи с увольнением по собственному желанию из состава Правления Банка была исключена Калужнюк Любовь Кирилловна.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	37374	-	-	-	-	37374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	148306	-	-	-	-	148306
2.1	Обязательные резервы	13076	-	-	-	-	13076

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
3	Средства в кредитных организациях	43763	-	2	-	22661	66426
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1151647	-	29488	-	-	1181135
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45521	-	-	-	-	45521
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27753	-	-	-	-	27753
9	Прочие активы	7229	-	-	-	-	7229
10	Итого активов	1461593	-	29490	-	22661	1513744
Пассивы							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1045085	-	16937	-	118	1062140
13.1	Вклады физических лиц	201491	-	3627	-	118	205236
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	135200	-	-	-	-	135200
16	Прочие обязательства	86517	-	139	-	-	86656
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2687	-	-	-	-	2687
18	Итого обязательств	1269489	-	17076	-	118	1286683
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	192104	-	12414	-	22543	227061

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы							
1	Денежные средства	24884	-	-	-	-	24884
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	296539	-	-	-	-	296539
2.1	Обязательные резервы	11391	-	-	-	-	11391
3	Средства в кредитных организациях	56826	38760	10	-	8532	104128

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10010	-	-	-	-	10010
5	Чистая ссудная задолженность	763300	-	24000	-	-	787300
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91142	-	-	-	-	91142
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28876	-	-	-	-	28876
9	Прочие активы	10027	-	-	-	-	10027
10	Итого активов	1281604	38760	24010	-	8532	1352906
Пассивы							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1100856	-	13412	-	578	1114846
13.1	Вклады физических лиц	137666	-	3694	-	69	141429
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	3370	-	-	-	-	3370
16	Прочие обязательства	7583	-	-	-	-	7583
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	409	-	-	-	-	409
18	Итого обязательств	1112218	-	13412	-	578	1126208
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	169386	38760	10598	-	7954	226698

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
1	По видам экономической деятельности:		386455	386455
1.1	Добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-

Для аудиторских
заключений

№ п/п	Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-
1.2	Обрабатывающие производства, из них:	-	101613	101613
1.2.1	производство пищевых продуктов	-	42000	42000
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-	-
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	-
1.2.5	химическое производство	-	10000	10000
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	45700	45700
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	-
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	2913	2913
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-
1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-	-
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-	-
1.5	Строительство, из них:	-	-	-
1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	-	-
1.6	Транспорт и связь, из них:	-	-	-
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-	-
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	239184	239184
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	30400	30400
1.9	Прочие виды деятельности	-	15258	15258
2	На завершение расчетов	-	7670	7670
Итого кредиты юридическим лицам		-	394 125	394 125

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
1	По видам экономической деятельности:	-	289 061	289 061
1.1	Добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-

Для аудиторских
заключений

№ п/п	Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-
1.2	Обрабатывающие производства, из них:	-	57 008	57 008
1.2.1	производство пищевых продуктов	-	16 000	16 000
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	6 445	6 445
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	20 000	20 000
1.2.5	химическое производство	-	10 000	10 000
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-	-
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	-
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	2 913	2 913
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-
1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-	-
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-	-
1.5	Строительство, из них:	-	42 940	42 940
1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	32 940	32 940
1.6	Транспорт и связь, из них:	-	-	-
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-	-
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	162 356	162 356
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-
1.9	Прочие виды деятельности	-	26 757	26 757
2	На завершение расчетов	-	2 989	2 989
Итого кредиты юридическим лицам		-	292 050	292 050

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Ипотечные кредиты	65 511	35 303
Прочие жилищные кредиты	-	-
Автокредиты	13 711	14 244
Иные потребительские ссуды	80 591	88 980
Итого кредиты физическим лицам	159 813	138 527

Для аудиторских
заключений

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Внутренними документами определена процедура рассмотрения кредитной заявки. Предоставление заемщиком необходимых документов, для рассмотрения вопроса о возможности кредитования, оценка финансового состояния заемщика, определение условий кредитования и принятие окончательного решения на Кредитном комитете.

Для снижения кредитного риска, сотрудниками Кредитного управления подготавливаются профессиональные суждения, в которых подробно анализируется финансовое положение заемщика и соответствие предоставляемого обеспечения требованиям, принятым в Банке. Анализ финансового положения заемщика сотрудниками Кредитного управления Банка является основным методом снижения риска кредитования. Кроме финансового анализа заемщика, одной из мер по снижению кредитного риска является контроль залога.

В целях контроля за кредитным риском ежедневно на основании данных, предоставленных сотрудниками Кредитного управления, сотрудники Управления бухгалтерского учета производят расчет следующих нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика (Н6);
- максимального размера крупных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

В рамках стресс – тестирования кредитного риска проводится анализ показателей ПА1, ПА2, ПА3, ПА4, ПА5, ПА6, ПА7 (показатель качества ссуд, размера резервов на потери по ссудам, активов). Анализ проводится 2 раза в год сотрудниками Кредитного управления. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	61319	-	-	581	60738	61319
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	59531	-	-	-	59531	59531
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	1788	-	-	581	1207	1788
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам	-	-	-	-	-	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
	финансирования под уступку денежного требования (факторинг)						
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	9162	-	-	37	9125	9162
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	8961	-	-	-	8961	8961
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	201	-	-	37	164	201
11	Прочие требования (комиссии, иное)	396	8	4	54	330	396
	Итого просроченных активов	70877	8	4	672	70193	70877

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	59054	9443	-	-	49611	52281
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	57847	9443	-	-	48404	51074
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	1207	-	-	-	1207	1207
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

26

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	14993	113	-	-	14880	14906
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	14646	113	-	-	14533	14559
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	347	-	-	-	347	347
11	Прочие требования (комиссии, иное)	351	13	6	8	324	350
	Итого просроченных активов	74398	9569	6	8	64815	67537

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1226504	816599	343657	4929	-	61319	61319	6018	1035	-	61319	-	-	-
1.1	кредитных организаций	672566	672566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	394125	-	329665	4929	-	59531	59531	70417	66268	66268	5702	1035	-	59531
1.3	физических лиц	159813	144033	13992	-	-	1788	1788	2104	2104	2104	316	-	-	1788
2	Требования по получению % доходов	11221	2045	10	4	-	9162	9162	-	1	-	9162	-	-	-
2.1	кредитных организаций	1979	1979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	8969	-	4	4	-	8961	8961	8962	8962	8962	-	1	-	8961
2.3	физических лиц	273	66	6	-	-	201	201	201	201	201	-	-	-	201
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	48000	-	48000	-	-	-	-	1780	1780	1780	1780	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	2087	2087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и привлеченная к ней задолженность:	850842	528630	253089	18069	1443	49611	59054	8926	4095	910	49611	-	-	-
1.1	кредитных организаций	420265	420265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	292050	-	224203	18000	1443	48404	57847	61532	61381	61381	8007	4060	910	48404
1.3	физических лиц	138527	108365	28886	69	-	1207	1207	2161	2161	2161	919	35	-	1207
2	Требования по получению % доходов	21195	6195	7	113	-	14880	14993	-	25	-	14880	-	-	-
2.1	кредитных организаций	6139	6139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	14651	-	5	113	-	14533	14646	14558	14558	14558	-	25	-	14533
2.3	физических лиц	405	56	2	-	-	347	347	347	347	347	-	-	-	347
3	Справочные:														
3.1	Реструктурированные ссуды	48384	-	43315	-	-	5069	5069	7619	7619	7619	2550	-	-	5069
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	1557	1557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 3,9% на 01.01.2013г. и 5,7% на 01.01.2012г.

По состоянию на 01.01.2013 г. объем реструктурированной задолженности в сумме 48 000 тыс.руб. представляет собой ссуды клиентам Банка, выданные на стандартных условиях и реструктурированные в связи с увеличением срока возврата основного долга (пролонгированные). Качество обслуживания заемщиками долга по реструктурированным ссудам и перспективы возврата указанных ссуд Банк оценивает как хорошие.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Вопросы, связанные с оценкой и управлением ликвидностью в соответствии с «Положением о политике управления и оценки ликвидности (утверждено Советом директоров, протокол № 1 от 09.01.2008г.), находились под постоянным контролем Совета директоров, Правления, Управления казначейских операций и непосредственно Службы внутреннего контроля Банка.

Основным инструментом является анализ разрывов ликвидности, основанный на классификации активов и пассивов Банка, исходя из ожидаемых сроков погашения.

Управлением бухгалтерского учета ежедневно осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. № 215-П, обязательных нормативов в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004г. № 110-И. Анализ размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств проводился ежедневно Управлением казначейских операций на основе данных Платежного календаря, ежемесячно на каждую отчетную дату.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке осуществляются следующие процедуры:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов;
- осуществляется планирование активных операций всех подразделений Банка с расчетом их доходности и потребности в ликвидных средствах.

ИНТЕРКОМ-АУДИТ

Для аудиторских заключений 28

Основным и обязательным для Банка методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа по срокам погашения требований и обязательств, который проводится с использованием формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» к Указанию Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У.

В 2012 году Банком соблюдались все числовые значения обязательных нормативов, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» и Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И.

Расчет обязательных нормативов осуществлялся Банком ежедневно. На внутримесячные даты нарушений числовых значений нормативов не допускалось.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневное управление ликвидностью, а также управление ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ведение внутренней отчетности по риску ликвидности (Платежный календарь);
- управления платёжной позицией Банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

В рамках стресс – тестирования риска ликвидности проводится анализ показателей ПЛ1, ПЛ2, ПЛ3, ПЛ4, ПЛ5, ПЛ6, ПЛ7, ПЛ8. Анализ проводится 2 раза в год сотрудниками Управления казначейских операций. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

Рыночный риск

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами юридическими лицами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Управлением казначейских операций.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- мониторинг процентного риска и ежемесячное составление Отчета, предусмотренного внутренними документами и предоставление на рассмотрение руководству Банка для принятия решений.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений 29

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Управление валютного контроля и финансового мониторинга осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Управление казначейских операций.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

Для аудиторских
заключений

- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Банком проводится оценка уровня правового риска на основании следующих показателей:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в 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, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны способствовать достижению стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

В Банке утверждена Советом директоров Методика выявления, анализа и оценки уровня стратегического риска (Протокол № 11 от 02.06.2010г.).

В Банке создана система управления рисками, отвечающая характеру и масштабам его деятельности. Сотрудники, ответственные за отслеживание факторов риска (в том числе кредитного, операционного, риска потери ликвидности и др.), в текущем режиме проводят оценку индикаторов риска и при выявлении факторов, свидетельствующих об увеличении уровня стратегического риска (к примеру, возрастание неблагоприятных факторов до критического уровня на приоритетных направлениях банковской деятельности), доводят соответствующую информацию до сведения Правления и Подразделения в текущем режиме, но не реже одного раза в полугодие.

Стратегический риск ежеквартально оценивается Банком отдельно по каждому структурному подразделению (Управление клиентского развития, Кредитное управление, Операционное управление,

заключений

Управление банковских карт, Управление валютного контроля и финансового мониторинга, внутренние структурные подразделения Банка). Оценку риска на консолидированной основе осуществляет Управление клиентского развития.

Результаты Оценки стратегического риска оформляются Отчетом по форме, приведенной во внутреннем документе, и предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка для принятия решений.

Заместителем Председателя Правления Банка, курирующим Управление клиентского развития, утверждаются показатели для расчета стратегического риска и Планы по привлечению клиентов на полугодие.

Операционный риск

Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;

- распределением полномочий сотрудников;

- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;

- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Оценка операционного риска осуществляется при каждой проверке по направлениям деятельности Службой внутреннего контроля. Отчеты о выявлении и оценке операционных рисков предоставляются Председателю Правления.

В Банке ведется Таблица аналитического учета понесенных операционных убытков.

В рамках стресс – тестирования проводится анализ операционного риска. Анализ проводится 1 раз в год сотрудниками Управления казначейских операций. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

Риск потери деловой репутации

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. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в «информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Оценка риска потери деловой репутации проводится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями.

При оценке уровня риска потери деловой репутации Банк рассматривает:

- ухудшение финансового состояния Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- соблюдение обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его руководстве, участниках и персонале в средствах массовой информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов от сотрудничества с Банком;
- исполнение требований № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной информации от клиентов.

Оценка репутационного риска осуществлялась Юридическим управлением Банка не реже одного раза в квартал. Отчеты о выявлении и оценке риска потери деловой репутации предоставлялись Председателю Правления Банка для принятия решений.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке Советом директоров утвержден Кодекс корпоративного поведения (Протокол № 19 от 26.11.2009г.).

Корпоративное поведение в Банке базируется на следующих основных принципах:

■ **Принцип эффективного управления Банком.** Данный принцип подразумевает создание в Банке системы органов управления, включая распределение полномочий и компетенции между ними, которая позволяет эффективно, разумно и добросовестно управлять Банком, принимая оперативные и взвешенные решения.

■ **Принцип контроля и подотчетности.** Указанный принцип означает построение системы комплексного и эффективного контроля за деятельностью Банка, а также установление подотчетности органов управления и работников Банка.

■ **Принцип организации и координации управления банковскими рисками.** Названный принцип предполагает функционирование в Банке на постоянной основе системы сбора, обработки и доведения до сведения органов управления информации обо всех значимых банковских рисках, разработку и внедрение процедур и методик, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков.

■ **Принцип обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц.** Данный принцип направлен на реализацию Банком всех мер, необходимых для обеспечения и защиты прав и интересов заинтересованных лиц, поддержания баланса интересов указанных лиц.

■ **Принцип предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.** В соответствии с указанным принципом в Банке разрабатываются и реализуются механизмы предотвращения и регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка, его акционеров и клиентов, являясь при этом законным и обоснованным.

■ **Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.** Этот принцип подразумевает обеспечение возможности свободного и необременительного доступа всех заинтересованных лиц к информации о Банке, необходимой им для принятия соответствующего решения, а также реализацию мер по защите корпоративной информации.

■ **Принцип корпоративной этики.** Названный принцип означает, что Банк, включая органы управления и работников, следует в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Внутренний контроль.

Банк организует внутренний контроль, основываясь на рекомендациях и принципах Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с нормативными документами Банка России.

В целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, минимизации рисков банковской деятельности, обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, соблюдения действующего законодательства в Банке функционирует система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля.

В Банке определена следующая система органов внутреннего контроля:

Общее собрание акционеров Банка;

Совет директоров Банка;

Председатель Правления Банка, его заместитель;

Правление Банка;

Ревизионная комиссия (ревизор);

Главный бухгалтер Банка, его заместитель;

Служба внутреннего контроля, в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля»;

Отдел финансового мониторинга Управления валютного контроля и финансового мониторинга.

В структуру системы органов внутреннего контроля могут быть введены иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и положениями действующего законодательства.

Внутренний контроль работы Банка осуществляется на основе Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров (протокол 5/1 от 29.04.2004г.). Основной целью СВК является организация внутреннего контроля по защите интересов инвесторов Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля является независимым структурным подразделением Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки на основании годовых и квартальных планов работ. План работ на 2012 год утверждался Советом директоров Банка и согласовывался с Председателем Правления Банка, ежеквартально Планы согласовывались Советом директоров.

В 2012 году Службой внутреннего контроля было проведено 38 проверок по различным направлениям деятельности Банка.

В ходе проверок выявлены недостатки и ошибки, не оказывающие влияния на финансовую устойчивость Банка, а также не создающие угрозу кредиторам и клиентам Банка.

Результаты проверок оформлялись Отчетами, давались рекомендации по устранению выявленных нарушений и улучшению работы проверяемых подразделений, проводились соответствующие мероприятия по устранению выявленных нарушений, ошибок, недостатков. Информация о результатах проверок доводилась до сведения начальников проверяемых подразделений, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера, Председателя Правления, Совета Директоров.

В целях реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке в Управлении валютного контроля и финансового мониторинга создан Отдел финансового мониторинга, разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля ЗАО КБ «Златкомбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с Правилами в Банке производилась идентификация и изучение клиентов:

- при открытии клиентом банковского счета в Банке;
- при проведении клиентом операций, не сопровождающихся открытием банковского счета;
- в процессе обслуживания клиента в Банке.

Направление сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - ФСФМ России) осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.08.2008г. № 321-П.

В целях дальнейшего совершенствования работы Службы внутреннего контроля в 2013 году предполагается:

- обеспечивать контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков деятельности Банка;
- принимать своевременные и эффективные решения, направленные на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- совершенствовать профессиональные навыки сотрудников Банка для более рационального выполнения своих функциональных обязанностей.

Так же была проведена проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка, по результатам которой были рассчитаны следующие показатели:

- оценка организации системы внутреннего контроля (П1);
- оценка деятельности Службы внутреннего контроля Банка (П2);
- оценка контроля за управлением информационными потоками и обеспечения информационной безопасности, проверок разработанных Банком планов действий на случай непредвиденных обстоятельств (П3);
- оценка контроля за управлением банковскими рисками (П4);
- оценка контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций (П5);
- оценка контроля за предоставлением отчетов и информации (П6).

Данные оценки:

- оценка организации системы внутреннего контроля (П1) - значение (1,3) – оценка (удовлетворительная);
- оценка деятельности Службы внутреннего контроля Банка (П2) - значение (1,3) – оценка (удовлетворительная);
- оценка контроля за управлением информационными потоками и обеспечения информационной безопасности, проверок разработанных Банком планов действий на случай непредвиденных обстоятельств (П3)- значение (1,5) – оценка (удовлетворительная);
- оценка контроля за управлением банковскими рисками (П4)- значение (1,9) – оценка (удовлетворительная, имеющая отдельные недостатки);
- оценка контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций (П5) - значение (1,0) – оценка (удовлетворительная);
- оценка контроля за предоставлением отчетов и информации (П6) - значение (1,3) – оценка (удовлетворительная).

Для аудиторских
заключений

При проведении стресс - тестирования в Банке используются два сценария:

- 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка нескольких факторов риска:

- Кредитного риска (не реже 2-х раз в год),
- Риска ликвидности (не реже 2-х раз в год),
- Операционного риска (не реже 1-го раза в год),
- Бизнес-риска (не реже 1-го раза в год).

По результатам проведенного стресс-тестирования было установлено следующее:

• Кредитный риск: на 01.07.2012г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший»; на 01.01.2013г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший»;

• Риск ликвидности: на 01.07.2012г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший»;

• Операционный риск: на 01.01.2013г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший»;

• Бизнес – риск: на 01.01.2013г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший».

Уровни банковских рисков Советом директоров Банка признаны удовлетворительными.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. По состоянию на отчетную, также как и на предыдущую отчетную даты Банк не осуществлял операций со следующими группами связанных сторон, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.04.2008г. № 48н, в связи с их отсутствием, а именно:

- основного хозяйственного общества (товарищества);
- дочерних хозяйственных обществ;
- преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ;
- зависимых хозяйственных обществ;
- участников совместной деятельности.

В 2012 году Банком проводились операции в отношении связанных с Банком лиц из числа основного управленческого персонала Банка, а именно физических лиц, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также лиц, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк (члены исполнительного органа Банка, члены совета директоров, а также иные должностные лица Банка), прочими связанными сторонами.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основной управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		2012г.	2011г.	2012г.	2011г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату				
1.1	предоставленные ссуды, в том числе просроченные	2201	1195	115	397
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-
1.2	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-	-
1.3	средства на счетах клиентов	44667	4394	2197	2705
1.4	полученные субординированные займы	-	-	-	-
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги	1600	-	-	-
1.6	выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
1.7	неиспользованные кредитные линии	1379	1905	235	847
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные доходы по ссудам	289	282	28	102
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	310	46	77	87
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	6	-	-	-
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	2	3	-	11
2.6	доходы от участия в капитале	-	-	-	-
2.7	комиссионные доходы	175	85	34	60
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

В течение 2012 года на стандартных условиях было предоставлено ссуд связанным с Банком лицам из числа основного управленческого персонала на сумму 7 062 тыс. руб., погашено за год 6 056 тыс. руб., привлечено средств в виде банковских вкладов и на банковские счета в сумме 226 406 тыс. руб., возвращено за год 186 133 тыс. руб.

При проведении в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 26.04.2012г. № 1) было принято решение об их одобрении и установлены предельные суммы, на которые могут быть совершены такие сделки, в соответствии с Приложением № 1 к Протоколу при условии соблюдения обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций и других показателей, установленных нормативными документами Банка России.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2012 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии, ежегодный оплачиваемый отпуск и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 15226 тыс. руб. (в течение 2011 года – 18629 тыс. руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части – ежемесячной премии, размер которой определяется индивидуально. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2011 годом.

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2012 году по итогам деятельности Банка за 2011 год, составили 10254 тыс. руб. (в 2011 году, по итогам деятельности за 2010 год – 9260 тыс. руб.)

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2013 г. составила 5 человека (на 01.01.2012 г. 6 человек).

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2012 и в 2011 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
			По категориям качества											
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	139713	8158	129984	1571	-	-	2065	2032	2032	1267	765	-	-
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	28624	-	26635	1989	-	-	1535	655	655	460	195	-	-
4	Выпущенные акцепты и авали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	168337	8158	156619	3560	-	-	3600	2687	2687	1727	960	-	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ ЛУ»

Для аудиторских
заключений

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользованные кредитные линии	30868	10522	20346	-	-	-	349	349	349	349	-	-	-
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	3000	-	3000	-	-	-	60	60	60	60	-	-	-
4	Выпущенные акцепты и авали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	33868	10522	23346	-	-	-	409	409	409	409	-	-	-

Срочные сделки

В таблице ниже представлены данные о срочных сделках, имеющихся у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард	-	-	-	-	-
1.2	Опцион	-	-	-	-	-
1.3	Своп	-	-	-	-	-
2. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки						
2.1	Форвард	-	-	-	-	-
2.2	Опцион	-	-	-	-	-
2.3	Своп	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлены данные о срочных сделках, имеющихся у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард	-	-	-	-	-
1.2	Опцион	-	-	-	-	-
1.3	Своп	-	-	-	-	-
2. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки						
2.1	Форвард	-	-	-	-	-
2.2	Опцион	-	-	-	-	-
2.3	Своп	-	-	-	-	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1 от 26.04.2012 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2011 год по обыкновенным акциям в размере 13 000 тыс. руб., что составило 0.065 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2012 году.

Прекращенная деятельность

В соответствии с решением Правления Банка (Протокол № 45 от 30.10.2012г.) 31 октября 2012 года был закрыт дополнительный офис «Донской».

Решение Правления Банка в общеустановленном порядке было доведено до сведения юридических и физических лиц, чьи интересы непосредственно были затронуты: работников дополнительного офиса, подлежащих увольнению в связи с прекращением деятельности, клиентов и контрагентов, договорные отношения с которыми будут прекращены или изменены, и иных заинтересованных лиц.

Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Имущество

Имущество (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы) учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в валюте РФ по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относилось имущество стоимостью свыше 40 тыс. руб.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Начисление амортизации производится линейным способом.

Для аудиторских
заключений

Финансовые вложения

А. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: 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 на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 302-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учёт ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 302-П, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке осуществляется следующим образом:

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии средневзвешенной цены в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней для определения справедливой стоимости принимается последняя рыночная цена, при отсутствии рыночной цены принимается последняя среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная (рыночная) цена по данным агентства Рейтер либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг в отсутствие активного рынка:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;

- анализ дисконтированных денежных потоков;

- модель определения цены опциона;

- другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

4. Категория: собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

5. Категория: учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

Для аудиторских
заключений

порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в валюте РФ.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

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

Б. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в валюте РФ в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности 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»).

В. Финансовые требования

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

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте 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 на балансе по справедливой стоимости.

Г. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ:

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в валюте РФ в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности 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»).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ 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.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год по состоянию на 01.12.2012г. Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2013 года с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделении 5 Московского ГТУ Банка России и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов «Павелецкий», «Беляево», «Монетный», «Мытищи» и «Новорижский». Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено, недостат и излишков не обнаружено.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 34 215 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 95 958 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. По состоянию на 01.01.2013 г. из 37 сформированных актов поступило 37 подписанных, что составляет 100% от общего количества контрагентов.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	23003	-
в том числе просроченные	-	-
Расчеты по налогам и сборам	815	1522
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1711	409
Расчеты по доверительному управлению	-	-
Прочая дебиторская задолженность	8694	14613
в том числе просроченная	8407	14446
Итого дебиторская задолженность	34223	16544
в том числе просроченная	8407	14446

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представляет собой расчеты с валютными и фондовыми биржами (67,2% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2013 г.).

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Для аудиторских
заключений

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченные	-	-
Расчеты по налогам и сборам	2222	4225
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3865	393
Расчеты по доверительному управлению	-	-
Прочая кредиторская задолженность	89865	17107
в том числе просроченная	-	-
Итого кредиторская задолженность	95952	21725
в том числе просроченная	-	-

Наибольшая сумма кредиторской задолженности представляет суммы, поступившие на корреспондентский счет в Банке России, до выяснения (77 773 тыс. руб. или 81,0% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2013 г.).

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2012 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- уменьшение (корректировка) прочих доходов в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 13 тыс. руб.,

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 68 тыс. руб.,

- зачет сумм налога, уплаченного за пределами РФ в счет платежей по налогу на прибыль в сумме 116 тыс. руб.,

- начисление налога на прибыль за 2012 год в бюджеты субъектов РФ по месту нахождения обособленных подразделений банка в сумме 41 тыс. руб.,

- переплата по налогу на прибыль за 2012 год по месту нахождения головного офиса на сумму 528 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Прочая информация о применении учетной политики

В 2012 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2012 году не вносились.

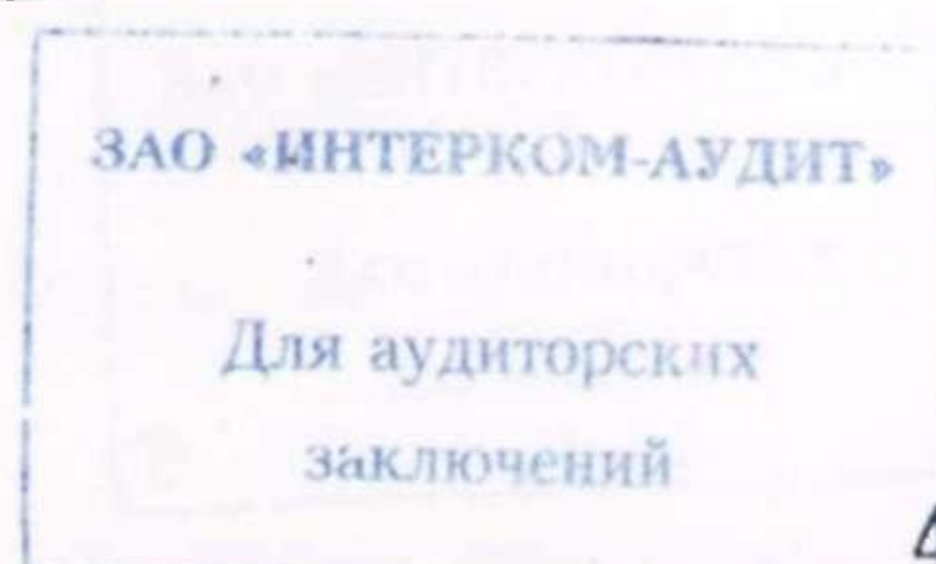
Применительно к отражению операций в 2013 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2013 год.

Не является изменением Учетной политики Банка:

- утверждение способов ведения бухгалтерского учета, фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности Банка;

- корректировка Рабочего плана счетов Банка. Изменения в Рабочий план счетов вносятся при осуществлении операций, возникших в деятельности Банка впервые. Рабочий план счетов ведется в автоматизированной банковской системе «UniSab» и изменяется с внесением изменений в Положение № 302-П.

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения, связанные с внесением изменений в нормативные документы Банка России и в законодательство Российской Федерации, а именно в связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ, Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».




Публикация пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций», а также рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 15.10.2012г. № 144-Т «О способах раскрытия информации, содержащейся в пояснительной записке к годовому отчету кредитной организации» руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2012 год. Раскрытие информации, содержащейся в пояснительной записке, будет осуществлено путем ее размещения в составе годового отчета на собственном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» после утверждения годового отчета общим собранием акционеров.

Председатель Правления

Шитов Алексей Сергеевич


подпись

Главный бухгалтер

Щугорев Александр Леонидович


подпись



Исполнитель: Сизых Е.А.
Телефон: (495) 785-94-90
11 апреля 2013 года

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений