

Иск. № 345-03/14 от 31.03.2014

Международная
ассоциация
независимых
аудиторских и
бухгалтерских
компаний



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«банк Раунд»
за 2013 год



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**УЧАСТНИКАМ ООО «банк Раунд»****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ****Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»**Государственный регистрационный номер:** 1027700140753**Место нахождения:** 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, дом 28**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ****Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734**Место нахождения:** 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1**Наименование саморегулируемой организации auditors:** Саморегулируемая организация auditors Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)**Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ):** 10201028038**ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
- отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
 - пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

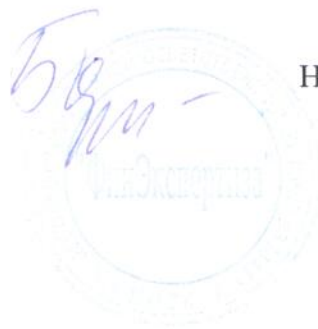
По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1

На основании требований статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 аудит также включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояние его внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур по состоянию на 01 января 2014 года нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью «банк Раунд» обязательных нормативов, установленных Банком России; свидетельствующие о ненадлежащем качестве управления; несоответствии системы внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» характеру и объему осуществляемых операций.

Заместитель генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»
действует на основании доверенности № 094-07/13 от
01.07.2013 г. сроком до 30.06.2014 г.



Н.Е. Борзова

«31» марта 2014 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк Раунд"/ ООО "Банк Раунд"
Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	76742	75241
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	333975	237508
2.1	Обязательные резервы	105404	125956
3	Средства в кредитных организациях	536394	240462
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378933	635471
5	Чистая ссудная задолженность	1140875	1721134
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1094572	930253
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	20
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	686006
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5741	27520
9	Прочие активы	59009	57555
10	Всего активов	3626241	4611150
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100043	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2760369	3916830
13.1	Вклады физических лиц	1052262	1366183
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10472	13472
16	Прочие обязательства	7289	19965
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2069	772
18	Всего обязательств	2880242	3951039
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	173108	173108
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	26000	26000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13951	0

124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	461003	456450
125	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71937	4553
127	Всего источников собственных средств	745995	660111
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	56581	283421
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34870	60782
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Валякова И.И.

31 марта 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк Раунд"/ ООО "Банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	342772	433009
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5151	6346
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	199753	226779
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	137868	199884
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	152881	201046
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5719	26795
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	146244	173149
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	918	1102
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	189891	231963
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	41753	28098
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5967	229
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	231644	260061
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-481	-3619
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3508	-201
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-802	-671
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9451	-8725
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3449	14400
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	11317	20980
13	Комиссионные расходы	16359	18893
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	24
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1735	1601
17	Прочие операционные доходы	66316	29036
18	Чистые доходы (расходы)	299292	293993
19	Операционные расходы	226458	283916
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	72834	10077
21	Начисленные (уплаченные) налоги	897	5524
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	71937	4553

123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
	из том числе:		
123.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0
	в виде дивидендов		
123.2	Отчисления на формирование и пополнения резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71937	4553

Председатель Правления

Лупичева И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

31 марта 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд" / ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	881621.0	66433	948054.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	173108.0	0	173108.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	173108.0	0	173108.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	26000.0	0	26000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	453682.0	65518	519200.0
1.5.1	прошлых лет	456450.0	4553	461003.0
1.5.2	отчетного года	-2768.0	60965	58197.0
1.6	Нематериальные активы	1149.0	-895	254.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	230000.0	0	230000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторы использовали ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.3	X	25.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	130151.0	-40018	90133.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	128808.0	-41740	87068.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	571.0	425	996.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	772.0	1297	2069.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 242461, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 58063;

1.2. изменения качества ссуд 85049;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 27669;

1.4. иных причин 71680.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 284201, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 172373;
2.3. изменения качества ссуд 63586;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 24020;
2.5. ином причин 24222.

Председатель Правления

Дупичева И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Беликова И.И.

31 марта 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	25.7	21.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	95.7	62.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	129.2	101.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	36.6	63.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 16.3 Минимальное 0.1	Максимальное 17.0 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	169.7	297.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Лупичева И.В.

Главный бухгалтер

Ведякова И.И.

31 марта 2014 года

11

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	60150	-43702
1.1.1	Проценты полученные	368937	440718
1.1.2	Проценты уплаченные	-156987	-202571
1.1.3	Комиссии полученные	11317	20980
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16359	-18893
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-7315	-33341
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9451	-8725
1.1.8	Прочие операционные доходы	66047	25049
1.1.9	Операционные расходы	-210230	-263121
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4711	-3798
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-237198	-635076
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	20552	13041
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255871	143119
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	633866	81945
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-11184	4180
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	100043	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-3558	-38269
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1231386	-825491
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3000	-1416
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1598	-12185
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-177048	-678778
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2153	-280618
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других		

	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	263427	129909
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1388	-5987
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	283252	153569
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-218	-3814
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	247	7925
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	570249	984
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21251	-15979
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	414452	-693773
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	427255	1121028
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	841707	427255

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

31 марта 2014 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «банк Раунд»
за 2013 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	2
1. Существенная информация о кредитной организации	3
1.1. Сведения об аудиторе Банка.....	4
1.2. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год	4
1.3. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году и о перспективах развития Банка на 2014 год.....	6
1.4. Информация о действующих в течение 2013 года управленческих позициях Банка и их смене за отчетный период.....	8
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	9
2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	9
2.2. Методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, применяемые банком	11
2.2.1. Общий подход к управлению рисками.....	11
2.2.2. Управление кредитным риском	13
2.2.3. Управление риском ликвидности	16
2.2.4. Управление валютным, процентным, фондовым (рыночными) рисками.....	18
2.2.5. Управление операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации	19
2.2.6. Управление совокупным уровнем риска.....	21
2.3. Управление капиталом.....	22
2.4. Краткий обзор системы внутреннего контроля, созданной в Банке.....	23
2.5. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	24
2.6. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами и о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	24
3. Существенная информация об основах бухгалтерского учета и составления отчетности.....	26
4. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	29

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») ООО «Банк Раунд» (далее – «Банк») составлена за отчетный период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Все цифровые показатели в годовой отчетности и в Пояснительной информации к ней, если не указано иное, приведены в тысячах рублей или в процентном выражении с учетом отраженных в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к годовой отчетности, являющаяся составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

При раскрытии Пояснительной информации за 2013 год Банк руководствовался положениями Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 год, утвержденной Приказом Председателя Правления 29.12.2012 № 226 и внутренним Порядком составления годового отчета, утвержденного Председателем Правления 28.12.2011, определяющими, подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, в том числе раскрытие (состав) пояснительной информации. В связи с тем, что внутренние документы были приняты до вступления в силу Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У, Банк, пользуясь предоставленным правом, содержащимся в п.п.4.1. Указания № 3054-У, принял решение при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствоваться вышеперечисленными внутренними документами.

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО «банк Раунд» зарегистрирован 21.09.1993 как Коммерческий банк «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506.

В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»).

В апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»).

В ноябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044585700.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.fbank.ru.

Указанные реквизиты по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

В течение 2013 года Банк не имел обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений.

Единственным участником Банка является ООО "СибКонсалтГрупп". Участниками ООО «СибКонсалтГрупп» являются: Компания «ХЕССЕН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (в размере 50% уставного капитала) и Компания «НЕНБУРГ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД» (в размере 50% уставного капитала). Конечным бенефициаром является Семененко Леон Михайлович.

Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия от 14.11.2012 № 2506 на осуществление банковских операций
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»)
- участником Московской биржи (ЗАО «Фондовой биржи ММВБ»)
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)
- принципиальным членом международной платежной системы Master Card;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa;
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- прямым участником Платежной системы Вестерн Юнион.

В 2013 году Банк, продав свою долю (99%) в уставном капитале организации, вышел из участия в ООО «НЕКСУС», и по состоянию на 01.01.2014 не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) групп, не составляет консолидированную финансовую и иную отчетность.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2014 составляет 76 человек, в т.ч. управленческий персонал (Правление Банка) – 4 человека (по состоянию на 01.01.2013 соответственно 76 человек и 3 человека).

1.1. Сведения об аудиторе Банка

Полное и сокращенное наименование аудиторской организации: **Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза», ООО «ФинЭкспертиза».**

Государственный регистрационный номер: 1027739127734.

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038.

Кандидатура аудитора согласована Советом директоров Банка 04.12.2013 (Протокол № 01-12/13) и утверждена единственным участником Банка 04.12.2013 (Решение № 7).

Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка Банка: с 2008 по 2013 года включительно.

Информации о наличии имущественных интересов, связывающих аудитора с Банком, членами Совета Директоров Банка, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членами коллегиального исполнительного органа Банка и участниками Банка (за исключением оплаты аудиторских услуг) не имеется.

1.2. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

Основные направления деятельности Банка (предлагаемые банковские продукты) сосредоточены в следующих областях рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в российских рублях и иностранной валюте;
- операции кредитования юридических и физических лиц, в т.ч. предоставление «овердрафтов», открытие кредитных линий, целевое кредитование, потребительское кредитование;
- предоставление банковских гарантий;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- выпуск банковских карт и последующее осуществление расчетов;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- операции на фондовом и денежном рынках, в т.ч.:
 - операции с ценными бумагами (с облигациями российских эмитентов, с еврооблигациями, выпущенными на территории иностранных государств, с государственными ценными бумагами, с векселями банков, с собственными векселями Банка);
 - передача ценных бумаг в заем без прекращения признания («прямое» РЕПО);
 - брокерские и депозитарные операции;
 - операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
 - операции на ранке межбанковских кредитов.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали следующие показатели:

(Подготовлено с использованием Отчета о финансовых результатах с учетом СПОД
формы 0409102, 0409807)

тыс.руб.

	2013	2012
Чистые доходы от операций с ин. валютой	9 451	(8 725)
Чистые доходы от переоценки счетов в ин. валюте	3 449	14 400
Чистые доходы по ценным бумагам, в т.ч.:	133 077	195 393
<i>процентные доходы от вложений в ценные бумаги</i>	<i>137 868</i>	<i>199 884</i>
Процентные расходы по выпущенным векселям	(918)	(1 102)

	2013	2012
Чистые процентные доходы от иного размещения / привлечения средств (ссуды, МБК, РЕПО, депозиты, прочие), в т.ч.:	52 941	33 181
<i>процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями</i>	<i>199 753</i>	<i>226 779</i>
<i>процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями</i>	<i>(146 244)</i>	<i>(173 149)</i>
Чистые доходы по РКО и прочие, в т.ч.:	61 274	31 123
<i>вклад в имущество</i>	<i>55 000</i>	<i>20 000</i>
Изменение резервов на возможные потери	40 018	29 723
Операционные и административно-управленческие расходы	(226 458)	(283 916)
ИТОГО финансовый результат года до налогообложения	72 834	10 077
Начисленные (уплаченные) налоги	897	5 524
Прибыль (убыток) после налогообложения	71 937	4 553

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2013 года оказали:

- полученная финансовая помощь от единственного участника ООО "СибКонсалтГрупп" в виде вклада в имущество в размере 55 000 тыс.руб. (в 2012 году – 20 000 тыс.руб.);
- восстановление сумм созданного в предыдущие отчетные периоды РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности по погашенным ссудам и приравненной к ссудной задолженности;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- снижение суммы процентных доходов от вложений в долговые ценные бумаги в связи с сокращением величины вложений портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2014 г. на счете 70611 (на 01.02.2014 – на счете 70711) «Налог на прибыль» (форма 0409101) остаток в сумме 3 463 тыс. рублей – налог на прибыль за 9 месяцев 2013 года. В феврале 2014 по счету 70711 восстановлен налог на прибыль по расчету за 2013 год в сумме 3 306 тыс.руб. (СПОД). Начисленный (уплаченный) налог на прибыль за 2013 год с учетом СПОД составил 157 тыс.руб. (2 804 тыс.руб. за 2012 год). Всего начислено (уплачено) налогов за 2013 год – 897 тыс.руб. (5 524 тыс.руб. за 2012 год)

Чистая прибыль Банка в соответствии с Отчетом о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2013 год составила 71 937 тыс.руб. (в 2012 – 4 553 тыс.руб.).

Основные показатели деятельности Банка
(По данным бухгалтерского баланса 0409806)

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Балансовая стоимость активов	3 626 241	4 611 150
Денежные средства	841 707	427 255
ФОР	105 404	125 956
Чистые вложения в ценные бумаги и доли	1 473 505	2 251 750
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 140 875	1 721 134
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	100 043	0
Привлеченные средства клиентов	2 760 369	3 916 830

В 2013 году, как и в предыдущих, кредитование являлось одним из основных видов деятельности, принесшим за отчетный период наибольшую долю процентных доходов Банку. Помимо традиционного потребительского и коммерческого кредитования юридических и физических лиц, Банк предоставляет ипотечные жилищные ссуды, «овердрафты», банковские гарантии. Проводимая работа была направлена на улучшение качества кредитного портфеля с применением строгого подхода к оценке финансового состояния заемщиков и к качеству предлагаемого обеспечения.

Размер ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и юридических лиц не кредитных организаций на отчетную дату составил (данные представлены на основании отчета по форме 0409115) 871 285 тыс.руб. (2012 – 1 332 821 тыс.руб.). Объем расчетного резерва по портфелю составил 105 000 тыс.руб. (2012 – 140 262 тыс.руб.), фактически сформированный (с учетом обеспечения) – 76 495 тыс.руб. (2012 – 110 214 тыс.руб.). Общая величина ссуд, входящих в портфель однородных ссуд составила 339 598 тыс.руб. (2012 – 496 073 тыс.руб.), а сформированный резерв – 5 460 тыс.руб. (2012 – 7 528 тыс.руб.).

Итого общая величина кредитного портфеля физических лиц и юридических лиц не кредитных организаций на 01.01.2014 составила 1 210 883 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 1 828 894 тыс.руб.), фактически сформированный резерв составил 81 955 тыс.руб. (2012 – 117 742 тыс.руб.)

В общей сумме задолженности по предоставленным кредитам заемщикам – субъектам Российской Федерации на долю заемщиков из г.Москвы и Московской области на 01.01.2014 в совокупности приходится 56,43% (58,02% - в 2012) кредитного портфеля (данные представлены на основании отчета по форме 0409302).

На протяжении отчетного года, Банком, с целью минимизации уровня риска, присущего кредитованию корпоративных клиентов, проводилась политика диверсификации кредитного портфеля юридических лиц, выразившаяся, в частности, в сокращении объемов сотрудничества с непрофильными клиентами, также проведена предупредительная секьюритизация инвестиционных активов, с целью повышения уровня контроля над профинансированными Банком инвестиционными проектами, что в свою очередь оказало краткосрочное понижающее воздействие на уровень совокупных процентных доходов, однако, позволило минимизировать среднесрочные риски процентных потерь.

В 2013 году Банк инвестировал свободные денежные средства в корпоративные облигации, облигации российских банков, (преимущество отдавалось ценным бумагам, включаемым в ломбардный список Банка России), облигации, выпущенные на территории иностранных государств и векселя банков. Банк активно привлекал и размещал денежные средства посредством заключения сделок РЕПО на биржевом рынке под обеспечение корпоративных и банковских облигаций, а также размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России.

В 2013 году Банк досрочно предъявил к погашению по выставленной эмитентом ofercie пакет корпоративных долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения», в связи с чем, в соответствии с п.п.2.4. Приложения 10 к Положению Банка России № 385-П, была произведена переклассификация оставшихся в данной категории долговых обязательств, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и перенос их дальнейшего учета на соответствующие балансовые счета второго порядка.

1.3. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году и о перспективах развития Банка на 2014 год

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Дополнительные трудности для банков, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам 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.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в условиях замедления темпов роста экономики России, при сохранении относительно стабильной ситуации в финансовом секторе и определенном влиянии на макроэкономическую ситуацию проявлений нестабильности в отдельных странах еврозоны и США. Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в том числе и в значительной степени затрагивают банковскую сферу.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом требований Банка России, экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективными направлениями развития своей деятельности на 2014 год Банк считает следующие направления:

- развитие, внедрение и использование электронных средств платежа, электронных денежных средств, использование электронных денежных средств в рамках систем моментальных денежных переводов;
- обслуживание оборотов предприятий группы «Металлоинвест» и других активов, принадлежащих акционерам группы в объемах, не связанных обязательствами перед другими банками и кредиторами;
- привлечение средств работников предприятий группы «Металлоинвест»;
- дальнейшее развитие кредитных операций в корпоративном и потребительском секторах;
- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- эмиссия и эквайринг банковских платежных карт, выпуск новых типов платежных карт;
- услуги по зачислению заработной платы на банковские карты;
- операции с ценными бумагами, брокерские и дилерские операции;
- депозитарные операции;
- валютные операции;
- выдача банковских гарантий;
- ведение исследований в области привлечения клиентов, уделяя особое внимание развитию клиентского сервиса, использование метода индивидуального подхода к потребностям клиента, предоставление максимально полного набора качественных и конкурентоспособных по цене услуг;
- расширение объема обслуживания частных и корпоративных клиентов, в том числе за счет запуска новых продуктов, а также за счет открытия новых банковских офисов;
- максимальная автоматизация банковских операций и максимальное использование технологических нововведений, активное использование Интернет-технологий;
- повышение квалификации работников Банка.

Банк видит следующие пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условия изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- внедрение и использование электронной цифровой подписи в соответствии с действующим законодательством;
- совершенствование процентной и тарифной политики;
- расширение спектра предоставляемых клиентам услуг и собственных операций;
- наращивание клиентской базы;
- расширение перечня финансовых инструментов для проведения активных и пассивных операций;
- контроль за административно-хозяйственными расходами;
- внедрение новых программных продуктов, позволяющих предоставлять клиентам качественно

новые услуги, в том числе современные системы дистанционного банковского обслуживания частных и корпоративных клиентов;

- разработка и внедрение партнерских программ с телекоммуникационными компаниями в целях предоставления им и их клиентам современных расчетных механизмов, в том числе в области электронной коммерции;
- снижение себестоимости и повышение скорости проведения банковских операций за счет автоматизации их проведения.

1.4. Информация о действующих в течение 2013 года управленческих позициях Банка и их смене за отчетный период

1.4.1. Совет Директоров Банка

1.1. По состоянию на 01.01.2013 в состав Совета Директоров Банка входили (Решение № 3 единственного участника от 01.08.2012) следующие лица:

1. Адоньев Сергей Николаевич – Председатель Совета Директоров (с 10.09.2012)
2. Боллигер Маттиас Дитер
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Неверов Дмитрий Николаевич
5. Семененко Леон Михайлович
6. Торгов Игорь Евгеньевич
7. Фролова Анастасия Владимировна
8. Шишков Родион Борисович

1.2. Решение № 4 единственного участника от 12.07.2013 – избрание в Совет Директоров Банка следующих лиц:

1. Адоньев Сергей Николаевич – Председатель Совета Директоров
2. Боллигер Маттиас Дитер
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Семененко Леон Михайлович
5. Торгов Игорь Евгеньевич

1.3. Решение № 5 единственного участника от 22.07.2013 – избрание в Совет Директоров Банка следующих лиц:

1. Адоньев Сергей Николаевич
2. Боллигер Маттиас Дитер
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Семененко Леон Михайлович
5. Торгов Игорь Евгеньевич
6. Филиппов Павел Андреевич

1.4. Протокол заседания Совета Директоров Банка от 16.08.2013 № 01-08/13 – избрание Председателем Совета Директоров Адоньева С.Н.

1.5. Решение № 6 единственного участника от 02.12.2013 – избрание в Совет Директоров Банка следующих лиц:

1. Боллигер Маттиас Дитер
2. Зырянов Денис Сергеевич
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Семененко Леон Михайлович
5. Ушакова Светлана Александровна
6. Филиппов Павел Андреевич

1.6. Протокол заседания Совета Директоров Банка от 04.12.2013 № 01-12/13 – избрание Председателем Совета Директоров Зырянова Д.С.

1.4.2. Правление Банка

2.1. По состоянию на 01.01.2013 в состав Правления Банка входили (Протоколы заседания Совета Директоров Банка от 10.09.2012 № 01-08/12; от 14.11.2012 № 01-11/12) следующие лица:

1. Белякова Ирина Игоревна
2. Неверов Дмитрий Николаевич – Председатель Правления
3. Фролова Анастасия Владимировна

2.2. В составе Правления в 2013 году произошли следующие изменения:

- с 30.04.2013 вывод из состава Правления Фроловой Анастасии Владимировны (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 29.04.2013 № 01-04/13);
- с 12.07.2013 (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 06.06.2013 № 01-06/2013):
 - назначение Лупичёвой Ирины Владимировны на должность Председателя Правления;
 - вывод из состава Правления Неверова Дмитрия Николаевича;
- с 16.08.2013 введение в состав Правления Гуменюка Дмитрия Александровича (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 16.08.2013 № 01-08/13);
- с 08.10.2013 назначение Субанова Булада Сергеевича на должность Председателя Правления (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 07.10.2013 № 01-10/2013);

2.3. По состоянию на 01.01.2014 в состав Правления Банка входили (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 07.10.2013 № 01-10/2013) следующие лица:

1. Белякова Ирина Игоревна
2. Гуменюк Дмитрий Александрович
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Субанов Булад Сергеевич – Председатель Правления

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Степень концентрации рисков, характерных для Банка
(в процентном отношении к общей сумме активов, принятой за 100%)
(По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) форма 0409806)

Направление концентрации	2013	2012
Чистая ссудная задолженность (включая межбанковские кредиты и учтенные векселя)	31,46%	37,33%
Чистые вложения в эмиссионные ценные бумаги	40,63%	48,83%

Основная страновая концентрация активов и обязательств Банка
(По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) форма 0409806)

2013 год, тыс.руб.

Виды активов и обязательств	Всего, Ф.806	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
АКТИВЫ					
Денежные средства	76 742	76 742	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	333 975	333 975	0	0	0

Виды активов и обязательств	Всего, Ф.806	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Средства в кредитных организациях	536 394	329 596	0	206 798	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	378 933	378 933	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 140 875	1 123 681	0	17 194	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 094 572	422 092	0	672 480	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, НМА и материальные запасы	5 741	5 741	0	0	0
Прочие активы	59 009	58 734	0	275	0
Всего Активов:	3 626 241	2 729 494	0	896 747	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 043	100 043	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 760 369	2 588 562	25 920	142 706	3 181
Вклады физических лиц	1 052 262	1 039 695	2 573	97	9 897
Выпущенные долговые обязательства	10 472	10 472	0	0	0
Прочие обязательства	7 289	7 018	0	202	69
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 069	2 069	0	0	0
Всего Обязательств:	2 880 242	2 708 164	25 920	142 908	3 250

2012 год, тыс.руб.

Виды активов и обязательств	Всего, Ф.806	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
АКТИВЫ					
Денежные средства	75 241	75 241	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	237 508	237 508	0	0	0
Средства в кредитных организациях	240 462	174 968	0	65 494	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	635 471	635 471	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 721 134	1 703 659	0	17 475	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	930 253	316 766	0	613 487	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	686 006	686 006	0	0	0
Основные средства, НМА и материальные запасы	27 520	27 520	0	0	0
Прочие активы	57 555	57 555	0	0	0
Всего Активов:	4 611 150	3 914 694	0	696 456	0

Виды активов и обязательств	Всего, Ф.806	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 916 830	3 820 257	89 226	3 259	4 088
Вклады физических лиц	1 366 183	1 353 906	10 977	94	1 206
Выпущенные долговые обязательства	13 472	13 472	0	0	0
Прочие обязательства	19 965	19 958	0	7	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	772	772	0	0	0
Всего Обязательств:	3 951 039	3 854 459	89 226	3 266	4 088

2.2. Методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, применяемые банком

Банк осуществляет управление и контроль за ликвидностью, платежеспособностью, рисками путем выявления определенных видов рисков банковской деятельности, в том числе финансовых, операционных и прочих нефинансовых рисков, последующего мониторинга за их состоянием, а также проведения постоянной работы по их минимизации и поддержании на уровнях, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России, а также внутренними процедурами и ограничениями Банка.

В целях извлечения прибыли от банковской деятельности при условии обеспечения сохранности средств клиентов и учредителей Банка, проведения их бесперебойного и качественного расчетно-кассового обслуживания, Банк проводит политику максимизации прибыли в рамках допустимого уровня рисков.

В течение всего года Банк обеспечивал выполнение требований Банка России по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные нормативы;
- создавал все необходимые резервы по активным операциям;
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

2.2.1. Общий подход к управлению рисками

Под «риском» Банк понимает возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Высшими органами управления Банка в части организации и реализации системы управления рисками являются:

- Совет директоров;
- Правление и Председатель Правления;
- Финансово-Кредитный Комитет.

Организационная структура управления рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Общее руководство управлением рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:

1) Утверждение основных принципов (политик) управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;

2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

В соответствии с решением Правления для управления финансовыми рисками и реализации единой кредитной политики в Банке создан Финансово-Кредитный комитет. Комитет является постоянно действующим рабочим коллегиальным органом Банка и осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение банковских операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Перечень видов лимитов и ограничений на проведение банковских операций утверждается Приказом Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка или Финансово-Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников Кредитного отдела и Казначейства, уполномоченных заключать, сделки, в том числе, на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и являются обязательными для соблюдения ими. Указанные работники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Подразделения Банка, не участвующие непосредственно в заключении сделок, в рамках своей компетенции, осуществляют контроль за соблюдением лимитных ограничений бизнес – подразделениями Банка.

В Банке функционирует Управление анализа и контроля рисков – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущих риски потерь, а также от Управления внутреннего контроля и аудита, которое осуществляет последующую оценку принимаемых рисков.

Управление анализа и контроля рисков принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения кредитных организаций и предприятий – заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- формирует мотивированные суждения о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- разрабатывает методологию и осуществляет расчеты лимитов проведения операций;
- проводит «стресс-тестирование».

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе формируется управленческая отчетность, обеспечивающая органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие своей деятельности:

- финансовые:
 - кредитный риск (на заемщика, эмитента ценных бумаг, контрагента);
 - риск ликвидности;
 - рыночный риск:
 - процентный риск;
 - валютный риск;
 - фондовый риск;
- операционные риски;

- прочие:
 - правовые риски;
 - риск потери деловой репутации.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

2.2.2. Управление кредитным риском

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

Кредитный риск оценивается по всем заемщикам, векселедателям, эмитентам ценных бумаг и прочим контрагентам, имеющим обязательства перед Банком.

Оценка производится исходя из общей суммы денежных средств к уплате, типа используемого финансового инструмента, наличия и качества обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль, пр.) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика или эмитента ценных бумаг.

В целях обеспечения устойчивости финансового состояния Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- определение и разграничение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов Банка) и должностных лиц;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеперечисленных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет Банка.

При кредитовании юридических и физических лиц Финансово-Кредитный Комитет (Правление Банка) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертных заключений Кредитного отдела о возможности предоставления кредита, Управления анализа и контроля рисков о финансовом положении заемщика / эмитента / контрагента и степени риска на него, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты, преимущественно, предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщиков.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам
(юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации
по видам деятельности заемщиков - юридических лиц
и по видам кредитов физическим лицам
(с использованием данных формы отчетности 0409302)

		тыс.руб.	
Вид деятельности	2013	2012	
Юридические лица, в т.ч.:	730 830	1 211 977	
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	14 000	16 000	
строительство зданий и сооружений	13 500	100 000	
оптовая и розничная торговля	30 441	264 934	
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	231 776	477 947	
финансовое посредничество	64 000	100 000	
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	97 678	0	
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	6 000	12 000	
гостиницы и рестораны	150 000	150 000	
транспорт и связь	111 435	63 837	
химическое производство	0	12 259	
металлургическое производство	12 000	15 000	
Физические лица, в т.ч.:	462 856	526 307	
жилищные	157 190	29 122	
ипотечные	26 855	177 667	
автокредиты	5 226	3 389	
иные потребительские ссуды	271 739	316 130	
ИТОГО:	1 193 686	1 738 284	

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам
юридическим лицам по субъектам вида бизнеса
(По данным форм отчетности 0409115 и 0409302)

		тыс.руб.	
Субъект	2013	2012	
Крупный бизнес	97 678	100 000	
Малый и средний бизнес / микропредприятия	633 152	1 111 977	
ИТОГО	730 830	1 211 977	

Общая величина ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и юридических лиц – не кредитных организаций (резидентов, нерезидентов), в т.ч. ПОС
(По данным формы отчетности 0409115)

тыс.руб.

Субъект	2013			2012		
	Задолженность	РВП	Задолженность за вычетом РВП	Задолженность	РВП	Задолженность за вычетом РВП
Юридические лица	748 027	15 768	732 259	1 302 587	109 243	1 193 344
Физические лица	462 856	66 187	396 669	526 307	8 499	517 808
ИТОГО	1 210 883	81 955	1 128 928	1 828 894	117 742	1 711 152

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по ним
(По данным форм отчетности 0409115)

тыс.руб.

Срок просрочки	2013			2012		
	Задолженность	РВП	Задолженность за вычетом РВП	Задолженность	РВП	Задолженность за вычетом РВП
до 30 дней	0	0	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	109 533	55 878	53 655	0	0	0
Свыше 180 дней	5 116	4 189	927	619	619	0
ИТОГО	114 649	60 067	54 582	619	619	0

Информация об активах, входящих в ПОС, с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по ним
(По данным форм отчетности 0409115)

тыс.руб.

Срок просрочки	2013			2012		
	Задолженность	РВП	Задолженность за вычетом РВП	Задолженность	РВП	Задолженность за вычетом РВП
до 30 дней	6 187	81	6 106	6 255	93	6 162
от 31 до 90 дней	785	157	628	2 020	351	1 669
от 91 до 180 дней	781	391	390	1 647	824	823
Свыше 180 дней	1 104	919	185	288	216	72
ИТОГО	8 857	1 548	7 309	10 210	1 484	8 726

Информация о результатах классификации по категориям качества активов в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 N 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 N 283-П
(По данным форм отчетности 0409115)

тыс.руб.

Вид Актива / Категория качества	2013			2012		
	Актив	РВП	Актив за вычетом РВП	Актив	РВП	Актив за вычетом РВП
Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери						
1	637 081	0	637 081	2 511 606	0	2 511 606
2	584 287	14 529	569 758	444 562	9 371	435 191
3	70 654	6 078	64 576	90 132	26 393	63 739

Вид Актива / Категория качества	2013			2012		
	Актив	РВП	Актив за вычетом РВП	Актив	РВП	Актив за вычетом РВП
4	141 886	58 196	83 690	187 690	85 274	102 416
5	3 409	3 409	0	773	773	0
Итого	1 437 317	82 212	1 355 105	3 234 763	121 811	3 112 952
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссудам, предоставленным физическим лицам						
ПОС 2	336 973	4 012	332 961	492 243	6 178	486 065
ПОС 3	770	154	616	2 020	351	1 669
ПОС 4	753	377	376	1 647	824	823
ПОС 5	1 102	917	185	288	216	72
Итого	339 598	5 460	334 138	496 198	7 569	488 629
Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности						
От 1 до 2 лет	3 720	372	3 348	0	0	0
Итого	3 720	372	3 348	0	0	0
ВСЕГО Активов:	1 780 635	88 044	1 692 591	3 730 961	129 380	3 601 581

Информация об объемах реструктурированной задолженности

тыс.руб.

Вид реструктуризации	2013	2012
Пролонгация	2 720	74 650
Пролонгация; изменение %% ставки	0	2 920
Пролонгация; увеличение лимита	0	4 493
Пролонгация; изменение %% ставки; увеличение лимита	0	123 820
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга	177 776	0
Изменение %% ставки	2 556	870
Изменение графика погашения основного долга	6 000	45 670
ИТОГО:	189 052	252 424
Общая величина активов	1 780 635	3 730 961
Удельный вес	10,62%	6,77%

2.2.3. Управление риском ликвидности

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

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования.

Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

- качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
 - имеющихся банковских обязательств, сроков, оставшихся до их погашения и динамики их изменения во времени;
 - ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).
- В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч. следующими принципами:
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
 - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
 - проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
 - четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
 - при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
 - разработка сценариев «стресс-тестирования» и регулярное проведение «стресс-тестирования» банковских рисков;
 - разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Ответственным лицом, за эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности, соблюдением установленных процедур по управлению ликвидностью и выполнением соответствующих решений является Председатель Правления Банка.

Начальник Казначейства является ответственным лицом за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью, регулирование мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, принятие решений по регулированию дефицита/избытка денежных ресурсов.

Начальник Казначейства принимает решения по распределению и перераспределению денежных ресурсов по финансовым инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности.

Мгновенная ликвидность Банка непосредственно управляется Казначейством Банка путем заключения сделок межбанковского кредитования «overnight» и конверсионных сделок.

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление «торговых» и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на «торговые» и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением или Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Кроме того, при поступлении заявки от юридического или физического лица на предоставление кредита, решение о возможности кредитования принимается с учетом наличия у Банка свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе сделанного прогноза ликвидности

В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

В целях анализа ликвидности ежедневно рассчитываются: фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ ликвидности Банка, в т.ч. заключается в расчете вышеуказанных показателей и коэффициентов краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Норматив	Пороговое значение	на 01.01.2014, в %	на 01.01.2013, в %
норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	95,7	62,2
норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	129,2	101,0
норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	> 120%	36,6	63,2

2.2.4. Управление валютным, процентным, фондовым (рыночными) рисками

Под *рыночным риском* понимается риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержание величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиям Банка России и принятым внутренними документами Банка.

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно.

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

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа основных факторов. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется Банком, исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю.

Регулирование уровня валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных операций:

- с датой валютирования в день заключения сделки;
- с датой валютирования в последующие дни.

Использование конверсионных операций (сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте) в целях регулирования уровня валютного риска допускается только в том случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

С целью регулирования валютного риска Казначейство контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП на конец дня;
- лимит ОВП в течение дня.

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься Банком на следующий операционный день.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции. На протяжении 2013 года Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ фондовый риск и по состоянию на 01.01.2014 подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

2.2.5. Управление операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров и (или) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) и (или) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и (или) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работников, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление прочими нефинансовыми рисками строится на основе рекомендаций и требований Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, утвержденных в соответствии с ними внутренними положениями и регламентами Банка и состоит из выявления этих рисков, их оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением данных рисков понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов этих рисков.

Под оценкой данных рисков понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к их реализации.

Оценка вероятности данных рисков осуществляется с учетом операционного, а также правового и репутационного Риск-профилей Банка, под которыми понимается сочетание выделенных в Банке в целях выявления и оценки вероятности риска:

- направлений деятельности;
- продуктов Банка, т.е. его основных видов операций и услуг;
- индексов риска, присвоенных каждому из Продуктов Банка, т.е. экспертную сравнительную оценку возможности потенциальных убытков по данному Продукту Банка по отношению к другим продуктам Банка.

Под мониторингом данных рисков понимается наблюдение за реализованными рисками данных видов в Банке, а также их учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных по ним и понесенным в связи с ними убыткам.

Под контролем и минимизацией рисков понимаются следующие мероприятия, проводимые в Банке:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование Юридическим отделом правовых аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий с Управлением внутреннего контроля и аудита;
- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков;

Организация управления данными рисками строится следующим образом:

Подразделением Банка, отвечающим за сбор информации по реализованным рискам, за их оценку, за координацию и централизацию управления данными рисками, является Управление анализа и контроля рисков.

Председатель Правления или Правление (в рамках делегированных ему прав), осуществляют следующие функции по управлению данными рисками:

- определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
- определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во внутренних положениях и инструкциях;
- порядок осуществления Юридическим отделом контроля за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам;
- проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора).

- определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка и контроль за недопустимостью наличия признаков сомнительности в банковских операциях и других сделках при их совершении;
- определение порядка участия Банка в конкретных инвестиционных, кредитных и иных проектах в целях минимизации риска потери деловой репутации;
- своевременное реагирование на поступающие в Банк претензии и предложения кредиторов, вкладчиков, учредителей и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
- определение порядка стимулирования и мотивации работников Банка;
- надзор за соблюдением работниками Банка принципов профессиональной этики.

Главный бухгалтер организует работу по установлению материальной ответственности работников Банка, связанных с материальными ценностями.

Отдел безопасности:

- предпринимает меры по предупреждению хищений и борьбе с ними;
- осуществляет контроль за публикациями негативной информации о Банке, членах органов управления Банка или его работников в средствах массовой информации.

Управление информационных технологий и Отдел информационной безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности.

Юридический отдел, Отдел финансового мониторинга и Управление внутреннего контроля и аудита осуществляют:

- проверку способности Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, учредителей, неучастие Банка или его работников в легализации (отмывании) доходов, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
- исполнение программы идентификации и изучения клиентов Банка, в первую очередь, тех, с которыми Банк осуществляет банковские операции с высокой степенью риска, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- исполнение программы установления и идентификации выгодоприобретателей;

Отдел кадров и делопроизводства осуществляет:

- выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- соблюдение принципа «Знай своего работника».

Управление внутреннего контроля и аудита по результатам проводимого внутреннего аудита и контроля и в соответствии с внутренней методологией и внутрибанковскими процедурами представляет руководству Банка предложения по выявленным недостаткам в системе управления рисками и необходимости ее совершенствования..

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и участвующий в расчете норматива Н1 (код 8942), составляет:

- по состоянию на 01.01.2014 – 45 788 тыс.руб. (рассчитан с учетом данных отчетности за 2010, 2011, 2012);
- по состоянию на 01.01.2013 – 46 500 тыс.руб. (рассчитан с учетом данных отчетности за 2009, 2010, 2011).

2.2.6. Управление совокупным уровнем риска

Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков.

Совокупный уровень риска определяется как отношение размера собственных средств (капитала) Банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска, и расчетной величине операционного риска.

В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление анализа и контроля рисков на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости к риску, а также анализирует динамику его изменения.

2.3. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Величина собственных средств (капитала) Банка за последние три года, включая отчетный,

определяемая в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2013 № 215-П

(По данным Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) форма 0409808)

тыс.руб.

Наименование статьи	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	948 054	881 621	881 249
Уставный капитал кредитной организации, в т.ч.:	173 108	173 108	173 108
<i>Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)</i>	<i>173 108</i>	<i>173 108</i>	<i>173 108</i>
Резервный фонд кредитной организации	26 000	26 000	26 000
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), в т.ч.:	519 200	453 682	453 477
<i>прошлых лет</i>	<i>461 003</i>	<i>456 450</i>	<i>425 009</i>
<i>отчетного года</i>	<i>58 197</i>	<i>-2 768</i>	<i>28 468</i>
Нематериальные активы	254	1 149	1 316
Субординированный займ	230 000	230 000	230 000

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 173 108 тыс.руб.

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами Банка для покрытия возможных будущих убытков и непредвиденных потерь в Банке создан Резервный фонд в размере 15% от его уставного капитала – 26 000 тыс.руб.

В качестве инструмента дополнительного капитала Банком с ОАО «Михайловский ГОК» заключены два договора субординированного займа на общую сумму 230 000 тыс.руб.:

- 130 000 тыс.руб. – получен в 2007 году сроком погашения (с учетом пролонгаций) 01.07.2019;
- 100 000 тыс.руб. – получен в 2011 году сроком погашения 30.06.2019.

В 2013 году, как и в 2012, для расчета (в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков») норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) использовался размер собственных средств (капитала) банка, определяемый в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), при минимально допустимом числовом значении в размере 10%

(По данным Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) форма 0409808)

Отчетная дата	Размер капитала (215-П), в тыс.руб.	Значение Н1, в %
на 01.01.2014	948 054	25,7
на 01.01.2013	881 621	21,3

2.4. Краткий обзор системы внутреннего контроля, созданной в Банке

В соответствии с требованиями «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 385-П от 16.07.2012 и «Положения Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003, а также «Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР от 24.05.2012 № 12-32/пз-н в Банке создана система внутреннего контроля.

Основная цель внутреннего контроля – защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением работниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации банковских рисков.

Система внутреннего контроля является ключевым элементом эффективного управления Банком. Внутренний контроль – это процесс, который осуществляется в рамках системы внутреннего контроля на всех уровнях деятельности Банка органами внутреннего контроля, в которые входят:

- Участник Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Управление внутреннего контроля и аудита;
- Ответственный работник Банка;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
- иные подразделения Банка и его работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и образующими в совокупности систему органов внутреннего контроля. Органы внутреннего контроля осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

С целью мониторинга системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля для повышения эффективности её функционирования в Банке создано и функционирует Управление внутреннего контроля и аудита.

Реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Ответственным работником Банка. Ответственный работник Банка на основании законодательных актов и внутренних нормативных документов осуществляет, в том числе, контроль исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля по одному или нескольким видам профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативным правовым актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Планируемые направления совершенствования системы внутреннего контроля на 2014 год

В 2014 году в рамках совершенствования системы внутреннего контроля планируется осуществлять следующие мероприятия:

- мониторинг системы внутреннего контроля путем организации постоянных проверок за функционированием действующей в Банке системы внутреннего контроля,
- выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием;

- разработка Управлением внутреннего контроля и аудита предложений и рекомендаций по совершенствованию системы и повышению ее эффективности;
- дальнейшее развитие регламентной базы Банка – разработка в соответствии с действующим законодательством необходимых внутренних регламентов, положений и инструкций.

Как и в предыдущие периоды, в 2014 году организационная структура Банка будет строиться исходя из оптимального соответствия основным направлениям деятельности и перспектив развития Банка. Распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями и отдельными работниками осуществляется на основании внутренних положений и должностных инструкций, разрабатываемых в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов, регулирующих соответствующие направления деятельности Банка.

2.5. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по категориям качества
и о фактически сформированных резервах
(По данным форм отчетности 0409155)

тыс.руб.

Категория качества	2013		2012	
	Актив	РВП	Актив	РВП
1	6 675	0	260 670	0
2	83 276	1 754	21 690	457
3	1 500	315	1 500	315
4	0	0	0	0
5	0	0	0	0
Итого	91 451	2 069	283 860	772
ПОС 2	0	0	0	0
ПОС 3	0	0	0	0
ПОС 4	0	0	0	0
ПОС 5	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0
ВСЕГО	91 451	2 069	283 860	772

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по их видам
(По данным форм отчетности 0409155)

тыс.руб.

Наименование инструмента	2013		2012	
	Сумма	Сформированный РВП	Сумма	Сформированный РВП
Неиспользованные кредитные линии	56 581	1 485	223 078	271
Выданные гарантии и поручительства	34 870	584	60 782	501
Итого	91 451	2 069	283 860	772

2.6. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами и о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), основным управленческим персоналом (в т.ч. члены Совета Директоров, члены Правления, Председатель Правления, Главный бухгалтер), дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. В 2013 году данные операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
(По данным формы отчетности 0409806)

2013 год, тыс.руб.

	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Прочие
АКТИВ				
Чистая ссудная задолженность	0	0	5 756	0
Итого:	0	0	5 756	0
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 956	0	122 186	0
Выпущенные долговые обязательства	10 000	0	0	0
Прочие обязательства	1 036		0	0
Итого:	71 992	0	122 186	0

2012 год, тыс.руб.

	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Прочие
АКТИВ				
Чистая ссудная задолженность	0	51 508	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	20	0	0
Прочие активы	0	0	0	21 867
Итого:	0	51 528	0	21 867
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	374	85	78 209	3 472
Выпущенные долговые обязательства	13 000	0	0	0
Прочие обязательства	1 206	0	0	0
Итого:	14 580	85	78 209	3 472

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок)
со связанными сторонами
(По данным формы отчетности 0409807)

2013 год, тыс.руб.

Отчет о Прибылях и Убытках	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	0	287	0
Процентные расходы	(898)	0	(5 333)	0
Изменение РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	23 141	6	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	21	1
Комиссионные доходы	2	1	33	3
Прочие операционные доходы	15	0	0	2 007
Прочие операционные расходы	0	0	0	(371)
ИТОГО:	(881)	23 142	(4 986)	1 640

2012 год, тыс.руб.

Отчет о Прибылях и Убытках	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	0	4	0
Процентные расходы	(1 010)	0	(8 142)	0
Изменение РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	13 303	(6)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	449	4
Комиссионные доходы	3	1	17	6
Прочие операционные доходы	17	0	0	0
ИТОГО:	(990)	13 304	(7 678)	10

Утвержденная в Банке система оплаты труда работников, включает в себя все обязательные выплаты, предусмотренные действующим Трудовым Кодексом, а также предусматривает возможность иных поощрительных выплат (премий, компенсаций) в зависимости от наступления тех или иных условий: премия за отработанный год, вознаграждения работникам руководящего состава по итогам года, разовые премии, выходные пособия.

Общая величина вознаграждений, выплаченных управленческому персоналу, в виде краткосрочных выплат, включая заработную плату за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и другие платежи в пользу основного управленческого персонала за 2013 составила 23 173 тыс.руб. (за 2012 год – 27 655 тыс.руб.)

Долгосрочные выплаты (подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) в Банке не предусмотрены.

В 2013 году Банк получил финансовую помощь от единственного участника ООО "СибКонсалтГрупп" в виде вклада в имущество в размере 55 000 тыс.руб. (в 2012 году - 20 000 тыс.руб.).

3. Существенная информация об основах бухгалтерского учета и составления отчетности

Сведения, приведенные в годовой отчетности, соответствуют следующим основополагающим принципам и качественным характеристикам бухгалтерского учета:

- Принципы:
 - Непрерывность деятельности, т.е. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
 - Отражение доходов и расходов по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
 - Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
 - Осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка должна обеспечивать большую

готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- Своевременность отражения операций, т.е. операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- Раздельное отражение активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- Преемственность входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- Открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами и нормативными актами Банка России.
- Характеристики оценки активов и обязательств:
 - Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
 - В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).
 - Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.
 - Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Все активы и обязательства в годовой отчетности выраженные в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность за 2013 год составлена с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера, проведенных в период с 01 января 2014 года до даты составления годовой отчетности и представляющих собой:

- перенесение в первый рабочий день 2014 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года на общую сумму:
 - доходы – 1 666 685 тыс.руб.;
 - расходы – 1 596 048 тыс.руб.
- начисление на расходы страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 1 260 тыс.руб.;
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2013 году, на основании документов, поступившим после отчетной даты в 2014 году:
 - всего доходов – 4 тыс.руб.;
 - всего расходов – 750 тыс.руб.;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам:
 - восстановлен на доходы по итогу 2013 года уплаченный по 9 месяцам налог на прибыль по ставке 20% в федеральный и региональный бюджеты на общую сумму 3 306 тыс.руб.;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на общую сумму:

- доходы – 1 666 689 тыс.руб.;
- расходы – 1 594 752 тыс.руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали. Сведения о просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014 и описание оснований, по которым Банк не относит наличие просроченной задолженности к некорректирующим событиям, указаны ниже.

В Банке по состоянию на 01.01.2014 начислены все требуемые резервы:

- на возможные потери по балансовым активам (выданным кредитам, учтенным векселям, по вложениям в ценные бумаги, по арендованным средствам, по активам, переданным в доверительное управление и т.п.) с учетом проводок СПОД фактически создан резерв в размере 88 064 тыс.руб. или 75,55% от расчетного – положительная разница между расчетным и созданным резервами объясняется наличием обеспечения II категории качества (в 2012 – 129 379 тыс.руб. – 87,18%);
- на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан резерв в сумме 2 069 тыс. руб. – 99,81% - положительная разница между расчетным и созданным резервами в объясняется наличием обеспечения II категории качества (2012 - 772 тыс.руб, или 94,61% от расчетного);
- резервы, начисленные по ссудам, выданным резидентам оффшорных зон, в сумме ноль руб. (2012 г.- 0,00) ввиду отсутствия заемщиков – резидентов оффшорных зон.

На 01.01.2014 г. остаток на б/счете 47416 составил 0,00 рублей (на 01.01.2013 - 0.00 руб.).

В соответствии с внутренними Приказами № 91 от 25.10.2013 «О проведении годовой инвентаризации товарно-материальных ценностей» и № 105 от 29.11.2013 «О проведении мероприятий по подготовке к составлению годовой отчетности за 2013 год»:

- по состоянию на 01.11.2013 года проведена инвентаризация товарно-материальных ценностей (ТМЦ): основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (в т.ч. арендованных);
- по состоянию на 01.12.2013 года проведена инвентаризация:
 - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, числящихся на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям»;
 - расчетов с дебиторами и кредиторами, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»;
 - расходов и доходов будущих периодов, учитываемых на счетах № 613 и № 614;
 - обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г»;
 - денежных средств и ценностей, находящихся в кассе Банка (кроме других дат), на конец операционного дня 30.11.2012. По результатам инвентаризации недостач или излишков не установлено;
- по состоянию на 01.01.2014 (на конец рабочего дня 31.12.2013), проведена ревизия кассы Банка в текущем режиме.

В результате инвентаризации было установлено, что материальные ценности, закрепленные за материально-ответственными лицами, находятся на местах эксплуатации. Излишков не выявлено, что документально подтверждено описями инвентаризации. По итогу проведенной инвентаризации членами комиссии было принято решение о списании с баланса Банка устаревших и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей, восстановление которых невозможно и экономически неэффективно.

По результатам ревизии кассы недостач или излишков не установлено.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлена двусторонними актами.

По всем счетам клиентов – юридических лиц отправлены бланки подтверждения остатков, числящихся на счетах по состоянию на 01.01.2014. По результатам выверки полученных от клиентов письменных подтверждений остатков средств фактов несогласия и расхождения не выявлено.

По счетам физических лиц подтверждение остатков по состоянию на отчетную дату условиями договоров не предусмотрено.

Также проведена сверка остатков по корреспондентским счетам, счетам депо и счетам депо номинального держателя по состоянию на 01.01.2014. Расхождений не установлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2014

Дебиторская задолженность (б/счета 47423, 603)		тыс.руб.	
Срок	2013	2012	
До востребования	282	99	
До 30 дней	65	799	
От 31 до 90	958	432	
От 91 до 180	10 073	9 153	
От 181 до 1 года	324	22	
Просроченная / до наступления события	215	97	
ИТОГО:	11 702	10 602	
В т.ч.:			
• по налогам и сборам	10 866	9 489	

Кредиторская задолженность (б/счета 47422, 603)		тыс.руб.	
Срок	2013	2012	
До востребования	416	555	
До 30 дней	2 680	7 812	
От 31 до 90	0	2 605	
От 91 до 180	11	11	
От 181 до 1 года	0	0	
ИТОГО:	3 107	10 983	
В т.ч.:			
• по налогам и сборам	205	2 641	

Сведения о просроченной свыше года ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014:

Сумма просроченной балансовой ссудной и приравненной к ней задолженности свыше года составляет 2 266 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 84 тыс.руб.), с созданным РВП (100%) - 2 266 тыс.руб., в т.ч.:

- просроченная сумма основного долга по ссудам: 2 198 тыс.руб., РВП – 2 198 тыс.руб.;
 - просроченные проценты по ссудам, учитываемые на балансовом счете № 45915: 66 тыс. руб.; РВП – 66 тыс.руб.;
 - присужденные пени по просроченным ссудам и процентам – 2 тыс. руб.; РВП – 2 тыс.руб.;
- Просроченные проценты по ссудной задолженности, учитываемые на внебалансовом счете № 91604: 375 тыс.руб.

Просроченная сумма основного долга и процентов, учитываемая на балансовых счетах, в случае признания нереальной для взыскания будет списана с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, созданного в размере 100% от величины задолженности.

По просроченным процентам, отраженным на внебалансовых счетах № 91604, признание задолженностей нереальными для взыскания не окажет существенного влияния на финансовый результат Банка.

В отчетном году с баланса Банка за счет созданных резервов списание кредитов не производилось.

Остатков по незавершенному строительству на 01.01.2014 Банк не имеет.

4. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка на 2013 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 226 от 29.12.2012 определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями участников Банка, Совета Директоров Банка, Правления Банка.

В 2013 году в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

4.1. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить прозрачное и подробное ведение бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составление отчетности.

4.2. Методы оценки видов имущества и обязательств:

4.2.1. Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

4.2.2. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

4.2.3. Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

4.2.5. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

4.2.6. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

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

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

4.3. Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

4.3.1. 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)». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

4.3.2. 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.

4.3.3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

4.3.4. Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

4.3.5. Получая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае: если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче; если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

4.3.6. Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае: если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче; если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

4.4. Метод определения и признания доходов и расходов:

4.4.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов участников). Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между участниками).

4.4.2. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) если сумма дохода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в получении дохода; г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

4.4.3. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) если сумма расхода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.

4.4.4. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

4.4.5. Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации.

4.4.6. Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.

4.4.7. Признание доходов (расходов) происходит не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся, за исключением суммы дохода (расхода) которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.

4.4.8. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

4.5. Учет операций по привлечению / размещению денежных средств осуществляется на счетах, соответствующих срокам привлечения / размещения. Срок привлечения / размещения денежных средств определяется из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения / размещения денежных средств, по день планового исполнения Банком/ клиентом обязательства по договору на привлечение / размещение денежных средств включительно. В

случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен / уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

На счетах «до востребования» наряду со средствами, подлежащими возврату / получению по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются также средства, подлежащие возврату / получению при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях «до наступления условия (события)»).

4.6. При исчислении суммы процентов по размещенным / привлеченным денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней). Проценты на размещенные / привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Сумма процентов рассчитывается исходя из фактического количества календарных дней с даты, следующей за датой привлечения / размещения денежных средств, по дату окончания срока действия договора по привлечению / размещению средств денежных средств (включительно).

4.7. Банк формирует резервы на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь, а также резервы – оценочного обязательства некредитного характера, в соответствии с требованиями Банка России.

4.8. Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в федеральный и региональный бюджеты.

4.9. Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению единственного участника.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

Главный бухгалтер

И.И. Белякова

31 марта 2014 года