



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2013 год**

Участникам

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО).

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Старая Басмальная, дом 22

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739326911 от 07.10.2002; зарегистрировано Банком России 05.12.1994 № 3171.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской 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 (финансовая) 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 и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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 кредитной организации КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»



(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

«25» апреля 2014 года

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2013 год**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
(далее по тексту – Банк)**

1. Информация о Банке

Полное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО
Юридический адрес/фактическое местонахождение центрального офиса и исполнительного органа Банка	105066, г. Москва, улица Старая Басманная, дом 22
Дополнительный офис	Дополнительный офис № 1 «Коломенский»
Фактическое местонахождение	115487, г. Москва, проспект Андропова, д.26
Дополнительный офис	Дополнительный офис № 2 «Белорусский»
Фактическое местонахождение	125047, г. Москва, улица 2-я Тверская-Ямская, д.54
Дата регистрации	Банк был зарегистрирован ЦБ РФ 05.12.1994 г. как акционерное общество, а 17.05.1995 г. - как общество с ограниченной ответственностью.
Наличие банковской группы, возглавляемой Банком	Банк не является участником банковской группы

Сведения об органах управления Банка

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Президент Банка.

Информация об участниках раскрывается в разделе 4.1. «Сопроводительная информация к статьям баланса» в статье «Уставный капитал».

Совет директоров, в силу делегированных ему Уставом Банка обязанностей, осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников, определял приоритетные направления деятельности Банка, утвердил «Генеральную стратегию развития Банка на 2014-2016 годы», утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, принимал решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, утвердил план проверок службы внутреннего контроля на 2013 год, отчет службы внутреннего контроля о проделанной работе и выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

По состоянию на 01.01.2014 г. Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

- Аминов Вячеслав Маркович - Председатель Совета директоров;
- Аминов Вадим Маркович;
- Миронова Татьяна Борисовна;
- Бутурлин Александр Иванович;
- Лихтенфельд Алексей Борисович;
- Сидоренков Денис Григорьевич;
- Шульгин Игорь Игоревич – Президент Банка, Председатель Правления.

В составе Совета директоров Банка в 2013 году изменений не было.

По состоянию на 01.01.2014 г. Правление Банка состояло из следующих членов:

- Шульгин Игорь Игоревич – Президент Банка, Председатель Правления;
- Акулова Наталия Юрьевна – Вице-президент;
- Маркова Надежда Николаевна – Главный бухгалтер.

В течение отчетного периода изменений в составе Правления не было.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.

В течение 2013 года Президентом Банка являлся Шульгин Игорь Игоревич.

2. Информация об отчетном периоде и единицах измерения

Отчетный период: 2013 год.

Единицы измерения отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. рублей»), если не указано иное.

На 31 декабря 2013 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль
Российский рубль/	1
Доллар США/	32,7292
ЕВРО/	44,9699
Японская иена/	0,310568

На 31 декабря 2012 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/Российский рубль
Российский рубль/	1
Доллар США/	30,3727
ЕВРО/	40,2286
Японская иена/	0,351516

3. Характеристика деятельности Банка

Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Банком России, с 1994 года. Банк имеет следующие лицензии и свидетельства:

Основной вид деятельности:	Банковская деятельность (Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте)
Орган, выдавший лицензию:	Центральный банк Российской Федерации
Лицензии на осуществление банковских операций:	№ 3171 от 20.02.2012
Вид деятельности:	Страхование вкладов (Свидетельство об участии в системе страхования вкладов)
Орган, выдавший свидетельство:	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов
Номер в реестре и дата включения:	№ 781 от 14.03.2005
Вид деятельности:	Брокерская деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии и дата выдачи:	№ 077-10737-100000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Дилерская деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии и дата выдачи:	№ 077-10739-010000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Управление ценными бумагами (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии и дата выдачи:	№ 077-10741-001000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Орган, выдавший лицензию:	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026408 Рег. № 11652Х от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Орган, выдавший лицензию:	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026409 Рег. № 11653Р от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Орган, выдавший лицензию:	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026410 Рег. № 11654У от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016

В соответствии с имеющимися лицензиями в 2013 году Банк осуществлял следующие виды деятельности:

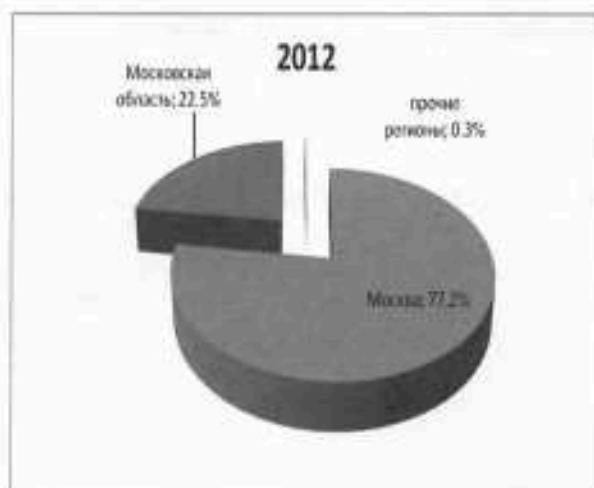
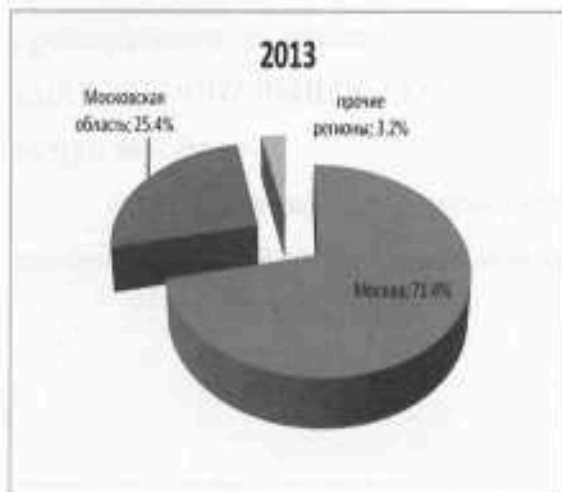
- кредитование юридических и физических лиц;
- сделки на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц в т.ч. без открытия банковских счетов (по поручению физических лиц);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- предоставление в аренду банковских сейфов.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Банк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, расчётно-кассовое обслуживание организаций и предприятий различного профиля, депозитные операции по вкладам физических лиц. Основными клиентами Банка среди юридических лиц являются предприятия малого и среднего бизнеса.

Банк оказывает услуги только на территории города Москвы, обслуживая клиентов, осуществляющих свою деятельность преимущественно в Москве и Московской области.



Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2013 году оказали кредитные операции, комиссионные операции и операции по привлечению средств¹.

Показатели за год	2013	2012	изменение
ДОХОД до создания резерва	334 207	274 881	21,58%
в т.ч.			
от операций по кредитованию	441 982	361 856	22,14%
комиссионные доходы	26 729	25 759	3,76%
прочие доходы	26 292	24 962	5,33%
Расходы от привлечения средств	-160 795	-137 696	16,78%
Расходы на создание резервов	-77 555	-18 996	
Доходы всего	256 653	255 885	0,30%
Операционные расходы	211 478	208 095	1,63%
Прибыль до налогообложения	45 175	47 790	-5,47%
Прибыль после налогообложения	26 283	40 312	-34,80%

По состоянию на 01.01.2014 г. основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2013 и предшествующий ему 2012 годы составили:

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Капитал	586 408	579 654
Валюта баланса (активы)	4 945 671	3 982 750
Прибыль	26 283	40 312
Прибыль на активы (ROA), в %	0,53%	1,01%
Прибыль на капитал (ROE), в %	4,48%	6,95%
Активы на капитал (EM), п.-раз	8,43	6,87

Капитал Банка за 2013 год увеличился на 1,16%. Рост капитала произошел за счет полученной прибыли. Однако финансовый результат деятельности Банка за отчетный период снизился по сравнению с прошлым годом. Негативное влияние на финансовый результат Банка в 2013 год оказал отзыв лицензии Центральным Банком у ОАО «Мастер-Банк», что повлекло создание 100% резерва и увеличение расходов в размере 26'782 тыс.рублей на остаток денежных средств Банка на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк» и прочих требований. ОАО «Мастер-Банк» осуществлял процессинговое обслуживание операций, произведенных с использованием карт платежной системы MasterCard, выпущенных КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО в пользу своих клиентов, и оказывал услуги эквайринга.

Валюта баланса Банка увеличилась на 962'921 тыс.рублей или 24,17% в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности.

¹ Данные указаны с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Данная отчетность подготовлена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что 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".

Этот принцип означает, что 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). Прибыль определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность формирования финансовых результатов - один раз в год.

- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В целях равномерного отнесения сумм на доходы (расходы) Банка используются счета доходов (расходов) будущих периодов;

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются 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 обеспечивает 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). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) I, II и III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). По долговым ценным бумагам, по которым создается резерв на возможные потери и которые отнесены к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным.

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Периодичность формирования финансовых результатов - один раз в год.

Банк не составляет сводный баланс в виду отсутствия филиалов.

Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Переоценку основных средств Банк не производит. Стоимость основных средств Банк списывает ежемесячно на расходы через амортизацию, осуществляемую линейным методом;
- учет капитальных вложений, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов осуществляется без налога на добавленную стоимость;
- учтенные Банком векселя, кроме просроченных, принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате, включая просроченные проценты. Процентный доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.
- иные активы, в дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости 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.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных

нормативными актами Банка России.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики.
В течение 2013 г. существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей своей деятельности, Банк не вносил. В связи с этим величина корректировок статей доходов и расходов не производилась.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Допущение непрерывности деятельности является основным принципом подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности обычно предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

В результате анализа нижеперечисленных источников Банк считает, что при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности он правомерно применяет допущение о непрерывности деятельности:

а) финансовые признаки:

- Отрицательная величина чистых активов или невыполнение установленных требований в отношении чистых активов – отсутствует. Абсолютного снижения собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой Банком за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России, нет.
- Привлеченные заемные средства, срок возврата которых приближается, при реальном отсутствии перспективы возврата или продления срока займа либо необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов – отсутствуют;
- Существенного отклонения значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение Банка, от нормальных (обычных) значений, нет. Норматив текущей ликвидности Банка, установленный Банком России, в течение последнего месяца, в том числе и более чем на 10 процентов, не нарушался.
- Неудовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах Банка – отсутствует.

Наличия у Банка просроченных обязательств перед кредиторами нет. Обороты и остатки по счетам №№ 30220, 30222, 30223, (сумм платежей клиентов, депозитов с истекшими сроками хранения, опротестованных векселей или несвоевременно уплаченных налогов) нулевые.

- Банк осуществляет безубыточную деятельность.
- Задолженности по выплате или прекращение выплаты дивидендов нет.
- У Банка отсутствуют экономически необоснованные долговые обязательства.
- При определении процентных ставок по вкладам физических лиц Банк, руководствуясь рекомендациями Банка России, исходит из уровня, не превышающего на 2 процентных пункта среднюю по 10 крупнейшим банкам величину максимальных ставок в рублях, размещенную на сайте Банка России. По иным договорам по привлеченным средствам процентные ставки не отклоняются более 20% от рыночных ставок по аналогичным сделкам.
- Банк не осуществляет банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

б) производственные (организационные) признаки:

- Увольнения основного управленческого персонала без должной его замены, проблем с персоналом низшего и среднего звена, недостатка оборудования и программного обеспечения для оказания банковских услуг, других факторов, которые также могут свидетельствовать о неблагополучии дел в Банке, нет.

в) прочие признаки:

- Формирование уставного капитала Банка, соответствует установленным законодательством Российской Федерации требованиям. Собственные средства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. превышают сумму 180 миллионов рублей, что соответствует требованиям статьи 11.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Оборотов и остатков по счету 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией» нет.
- Судебных исков, которые находятся в процессе рассмотрения и могут в случае успеха истца завершиться решением суда, невыполнимым для Банка нет
- В своей деятельности Банк соблюдает требования нормативных правовых актов уполномоченных государственных органов.
- Планов руководства о прекращении или существенном снижении объема совершаемых Банком операций нет.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее СПОД).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению Банком в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Указания.

Общий объем (10 048 461 тыс.рублей) и состав СПОД за 2013 г. отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 12 к Положению № 385-П.

В период СПОД Банк:

- осуществил перенос доходов и расходов отчетного года соответственно на счета учета доходов и расходов прошлого года в сумме 5 018 693 тыс.рублей:
- отразил доходы/расходы, относящиеся к 2013 г., в соответствии с первичными документами, полученными/принятыми к оплате в 2014 г. по хозяйственным и банковским операциям в сумме 309 тыс.рублей;
- отразил возврат излишне начисленных/выплаченных клиентам процентов в связи с досрочным расторжением договоров вкладов/депозитов, уменьшив расходы на сумму 1 162 тыс.рублей;
- осуществил корректировку начисления (увеличение/уменьшение) налогов на сумму 5 253 тыс.рублей;
- перенес остатки со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в сумме 5 023 044 тыс.рублей;

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год

Приняты к сведению изменения Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступившие в силу с 01.01.2014 г.:

- изменен порядок бухгалтерского учета операций купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, и предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора.
- введен порядок отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов - сумм налога на прибыль, подлежащие уплате в бюджетную систему (возмещению из бюджетной системы) в будущих отчетных периодах возникающих из-за разных правил признания их на конец отчетного периода для целей бухгалтерского и налогового учетов.

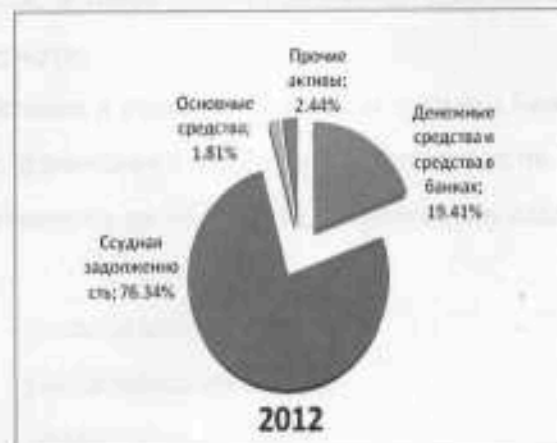
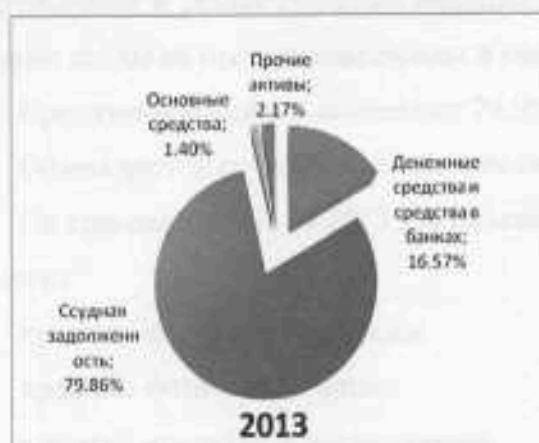
Характер и величина существенных ошибок

Существенных ошибок статей годовой отчетности за предшествующие периоды не было, и, следовательно, ретроспективного пересчета статей годового отчета и замены не производилось.

4. Сопроводительная информация к годовым формам отчетности Банка

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

За 2013 год валюта баланса Банка увеличилась на 24,2%. Крупнейшей категорией активов является ссудная задолженность и на 01.01.2013 г. составляет 79,86% от совокупной суммы активов. Группа ликвидных активов, в которую входят денежные средства и средства в банках составляет 16,57%. На долю прочих активов приходится 3,57%.



Денежные средства

Таблица 3

Наименование статьи	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Наличные денежные средства	288 627	199 826
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	432 477	263 802
Средства в кредитных организациях	71 697	309 603
Всего денежных средств	792 801	773 231
<i>Средства исключенные из статьи, в связи с имеющимися ограничениями</i>	<i>26 573</i>	

Ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности претерпела следующие изменения: увеличилась доля средств, размещенных в иных кредитных организациях и Центральном Банке. Задолженность юридических лиц составляет максимальную долю – три четверти, совсем незначительная доля приходится на задолженность физических лиц.

	на 01.01.2014 г.	доля, %	на 01.01.2013 г.	доля, %
Межбанковские кредиты	770 000	17.6%	600 000	17.5%
Депозиты в Центральном банке	500 000	11.4%	0	0.0%
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 036 022	69.4%	2 766 597	80.8%
Кредиты физическим лицам	71 357	1.6%	56 486	1.7%
из них:				
жылжынык кредиты	5 933	0.1%	5 221	0.2%
автокредиты	2 144	0.0%	0	0.0%
иные потребительские кредиты	63 280	1.4%	51 265	1.5%
Ссудная задолженность всего	4 377 379	100.0%	3 423 083	100.0%
Резервы под обесценение ссуд	427 706	9.77%	382 849	11.18%
Чистая ссудная задолженность	3 949 673		3 040 234	

Жилищные кредиты физических лиц представляют собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости.

Автокредиты физических лиц представлены ссудами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Иные потребительские кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

Кредитный портфель составляет 79.9% активов и является основным активом Банка.

Объем чистой ссудной задолженности по сравнению с 2012 годом увеличился на 30.0%.

По сравнению с 01.01.2013 г. в объемах кредитов на 01.01.2014 г. произошли следующие изменения:

кредиты юридическим лицам	- увеличились на 9.7%;
кредиты физическим лицам	- увеличились на 26.3%;
кредиты кредитным организациям	- увеличились на 28.3%;

Банк стал активно размещать средства на депозитах «овернайт» в ЦБ.

Объемы пролонгированных кредитов снизились на 1.4%.

Объем просроченных кредитов увеличился на 3.1%.

В таблице сумма просроченных кредитов представлена в полном объеме ссудной задолженности по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на отчетную дату, в случае не проведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

	2013			2012		
	кредиты, до вычета резерва	резерв под обесценение	отношение резерва к требованию	кредиты, до вычета резерва	резерв под обесценение	отношение резерва к требованию
Просроченные на срок до 30 дней	107	2	1.9%	99	2	2.0%
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	621	484	77.9%	0	0	
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	0	0		0	0	
Просроченные на срок более 180 дней	5 152	5 152	100.0%	5 367	5 367	100.0%
Итого просроченные кредиты	5 880	5 638	95.9%	5 466	5 369	98.2%

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

В разрезе видов экономической деятельности Банк в основном кредитует организации, занимающиеся оптовой и розничной торговлей, транспорт и связь, а так же строительство.

	на 01.01.2014 г.	уд.вес в %	на 01.01.2013 г.	уд.вес в %
Кредиты юридическим лицам, всего	3 036 022	100.0%	2 766 597	100.0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 628 589	86.6%	1 990 213	71.9%
Строительство	115 000	3.8%	30 132	1.1%
Транспорт и связь	215 000	7.1%	398 905	14.4%
Обрабатывающие производства	50 000	1.6%	75 000	2.7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 000	0.1%	4 314	0.2%
Прочие виды деятельности	23 433	0.8%	268 033	9.7%
<i>из них, субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>2 142 022</i>	<i>70.6%</i>	<i>1 946 598</i>	<i>70.4%</i>

Информация по срокам, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности раскрыта в разделе 5.6. «Риск ликвидности».

В разрезе географических зон ссудная задолженность подразделяется:

Регионы Российской Федерации	2013		2012	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Краснодарский край	5 000	0.13%	400	0.01%
в т.ч. физическим лицам	5 000		400	
Ставропольский край	1 000	0.03%		0.00%
в т.ч. физическим лицам	1 000			
Воронежская область	1 300	0.03%	947	0.03%
в т.ч. физическим лицам	1 300		947	
Тверская область	58	0.00%		0.00%
в т.ч. физическим лицам	58			
Калужская область	300	0.01%	292	0.01%
в т.ч. физическим лицам	300		292	
Камчатская область	1 970	0.05%	2 000	0.06%
в т.ч. физическим лицам	1 970		2 000	
Москва	2 769 448	71.43%	2 643 662	77.23%
в т.ч. ипотечной	770 000		600 000	
в т.ч. юридическим лицам	1 952 770		2 008 372	
в т.ч. физическим лицам	46 678		35 290	
Московская область	985 164	25.41%	770 384	22.51%
в т.ч. юридическим лицам	971 443		758 225	

в т.ч. физическим лицам	13 721		12 139	
Новосибирская область	1 990	0.05%	600	0.02%
в т.ч. юридическим лицам	1 990		600	
Оренбургская область	83	0.00%		0.00%
в т.ч. физическим лицам	83			
Орловская область	17	0.00%	117	0.00%
в т.ч. физическим лицам	17		117	
Тульская область	400	0.01%	400	0.01%
в т.ч. физическим лицам	400		400	
Ульяновская область	830	0.02%	789	0.02%
в т.ч. физическим лицам	830		789	
Республика Калмыкия	109 819	2.83%		0.00%
в т.ч. юридическим лицам	109 819			
Республика Мордовия			3 492	0.10%
в т.ч. физическим лицам			3 492	
Кредиты, всего	3 877 379		3 423 083	

Банк кредитует заемщиков Москвы и Московской области. Доля других регионов незначительна.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Банк не имеет объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности. Так же у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. Договорных обязательств на 01.01.2014 г. по приобретению основных средств нет. Переоценка основных средств не осуществлялась.

	Земля и здания	Автогн- портные средства	Банковское оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Первоначальная стоимость ОС	75 974	2 260	915	2 856	6 253	88 258
накопленная амортизация на 01.01.2012	3 309	1 880	684	1 842	5 484	13 199
Остаточная стоимость на 01.01.2012	72 665	381	231	1 014	769	75 060
Поступления				90	50	140
Выбытия					70	70
Амортизация	2 526	229	111	283	343	3 492
Остаточная стоимость на 01.01.2013	70 139	152	120	820	406	71 637
Поступления				291	123	414
Выбытия			16	218	42	276
Амортизация	2 525	152	53	33	132	2 895
Остаточная стоимость на 01.01.2014	67 614	0	51	860	355	68 880

Прочие активы

Прочие активы состоят из следующих видов активов:

Прочие активы	2013		2012	
	всего	в т.ч. в иностранной валюте	всего	в т.ч. в иностранной валюте
Финансовые активы				
начисленные проценты	1 416	216	1 162	5
средства в расчетах	48 280		48 087	
начисленные комиссии	1 153	30	288	23
расходы будущих периодов	5 006		5 419	
прочее	1 411	1 371	1 314	1 263
всего финансовых активов	57 266	1 617	56 270	1 291
Нефинансовые активы				
предоплата по налогам (кроме прибыли)	599		1 116	
авансовые платежи по прибыли	278		2 380	
предоплата за товары и услуги	201		441	
расчеты с сотрудниками	12		7	
всего нефинансовых активов	1 090	0	3 944	0
ИТОГО прочих активов	58 356	1 617	60 214	1 291

В строке «прочее» отражены наращенные, но не полученные доходы по комиссиям, процентам по судам и штрафам, пени, неустойки, присужденные к получению судом.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов.

2013	средства в расчетах	прочее	начисленные проценты	начисленные комиссии
резерв под обесценение актива на начало года		1314	20	8
изменение резерва	192	97	138	12
списание активов как безнадежные				
резерв под обесценение актива на конец года	192	1411	158	20
2012	средства в расчетах	прочее	начисленные проценты	начисленные комиссии
резерв под обесценение актива на начало года		701	124	13
изменение резерва		613	-104	-5
списание активов как безнадежные				
резерв под обесценение актива на конец года		1 314	20	8

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, Банк не имеет.

Просроченные требования на 01.01.2014 г. составили 2,45% от общей суммы прочих активов. На 01.01.2013 г. этот показатель составлял 2,20%.

2013	требование	резерв под обесценение	сумма требования без резерва	отношение резерва к требованию
Просроченные на срок до 30 дней				
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	18	18		100%
Просроченные на срок от 91 до 180 дней				
Просроченные на срок более 180 дней	1 413	1 413		100%
Итого просроченные	1 431	1 431		

Сумма просроченных требований состоит из просроченных комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию, а так же из наращенных, но не полученных доходов по комиссиям, процентам по ссудам и штрафам, пеням, неустойкам, присужденных к получению судом, и подразделяются по следующим срокам:

2012	требование	резерв под обесценение	сумма требования без резерва	отношение резерва к требованию
Просроченные на срок до 30 дней	3			
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	6	6		100%
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1	1		100%
Просроченные на срок более 180 дней	1 314	1 314		100%
Итого просроченные требования	1 324	1 321		

Привлеченные средства

	всего средств	2013		всего средств	2012	
		в т.ч. средства в рублях	средства в иностранной валюте		в т.ч. средства в рублях	средства в иностранной валюте
Корпоративные клиенты, из них	2 613 682	2 669 099	14 583	1 899 794	1 873 841	25 863
расчетные/текущие счета	2 362 322	2 347 739	14 583	1 755 844	1 729 981	25 863
срочные депозиты	251 360	321 360		143 950	143 860	
Физические лица, из них	1 761 368	1 520 785	5 052	1 555 976	1 555 191	785
текущие/до востребования счета	157 347	157 016	331	191 642	191 422	220
срочные депозиты	1 604 021	1 363 769	4 721	1 364 334	1 363 769	565
Всего привлеченных средств	4 375 050	4 189 884	19 635	3 455 770	3 429 032	26 648

По видам экономических отраслей привлеченные средства от клиентов Банка распределяются следующим образом:

	2013		2012	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Физические лица	1 761 369	40.26%	1 555 977	45.03%
Корпоративные клиенты				
добыча полезных ископаемых	410	0.01%	438	0.01%
обрабатывающие производства	142 844	3.26%	82 480	2.39%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	777 985	17.78%	619 382	17.92%
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	780 676	17.84%	579 452	16.77%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 486	0.06%	903	0.03%
прочие виды деятельности	490 920	11.22%	379 301	10.98%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 350	0.10%	3 298	0.10%
строительство	191 817	4.38%	155 828	4.51%
транспорт и связь	222 193	5.08%	78 711	2.28%
ИТОГО	4 375 050		3 455 770	

Выпущенные долговые обязательства

В 2013 году Банком были выпущены беспроцентные векселя на сумму 3 000 тыс. рублей со сроком «до востребования».

Прочие обязательства

Прочие обязательства	2013		2012	
	всего	в т.ч. в инвалюте	всего	в т.ч. в инвалюте
Финансовые обязательства				
начисленные проценты	16 958	1 496	15 922	943
в т.ч.				
юридическим лицам	255		4	
физическим лицам	16 703	1 496	15 918	943
прочие обязательства	6 522		3 984	
доходы будущих периодов	1 193		1 138	
всего финансовых обязательств	24 673	1 496	21 044	943
Нефинансовые обязательства				
налоги к уплате (кроме прибыли)	650		682	
авансовые платежи по прибыли	5 226			
авансы полученные	635		785	
всего нефинансовых обязательств	6 511	0	1 467	0
ИТОГО прочих обязательств	31 184	1 496	22 511	943

Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами на сумму 203 419 тыс. рублей. Все доли полностью оплачены участниками. В 2013 году изменений в долях и стоимости не происходило. Состав участников в течение 2013 года не изменялся.

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 01.01.2014 г. внебалансовые обязательства состоят из:

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	174 531	73 273
Аккредитивы	70 000	0
Выданные гарантии	3 415	0
Итого	247 946	73 273

4.2 Сопроводительная информация о финансовых результатах

Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Доходы от кредитования, в том числе	429 180	354 061
Банки	34 375	25 190
Корпоративные клиенты	378 155	299 952
Физические лица	16 650	28 919
Доходы от размещения средств, в том числе	12 802	7 795
На корреспондентских счетах в банках	4 573	5 521
Депозитах в ЦБ	8 229	2 274
Итого процентные доходы	441 982	361 856
Расходы от привлечения, в том числе	160 795	137 696
юридических лиц	5 473	7 870
субординированного кредита	7 000	7 000
физических лиц	148 322	122 826
Итого процентные расходы	160 795	137 696
Чистые процентные доходы	281 187	224 160
Страхование вкладов	6 473	5 127
Процентные доходы без взносов на страхование вкладов	274 714	219 033

Чистые процентные доходы увеличились на 25,4% по сравнению с 2012 годом.

Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы	33 406	32 075
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	254	2 042
Кассовое обслуживание	10 851	9 973
Расчетное обслуживание	16 646	15 455
Выдача банковских гарантий и поручительств	975	359
Операции с пластиковыми картами	1 265	1 107
Операции с иностранной валютой	2 611	2 285
Операции с ценными бумагами	6	0
По другим операциям	798	854
Комиссионные расходы	6 677	6 316
Расчетные операции	5 584	5 040
Операции с пластиковыми картами	1 089	1 272
По другим операциям	4	4
Чистые комиссионные доходы	26 729	25 759

Объем комиссионных доходов Банка увеличился за 2013 год на 3.7%.

Доходы и расходы по операциям с валютой

	2013	2012
Чистый доход/расход от операций с иностранной валютой	11 933	13 350
чистый доход/расход от переоценки иностранных валют	-553	962
Итого доходов от операция с иностранной валютой	11 380	14 312

Операционные доходы и расходы

	2013	2012
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	928	888
Доходы от предоставления услуг "Банк-Клиент"	11 124	9 505
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	2 658	
Прочие операционные доходы	201	257
Итого операционных доходов	14 911	10 650

За 2013 год операционные доходы увеличились на 40,0%.

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	158 584	151 285
Амортизация основных средств	3 171	3 561
Арендная плата	23 002	22 002
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	2 620	2 567
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	916	5 389
Расходы по выбытию (реализации) имущества	770	1 696
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 919	2 492
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 159	1 863
Прочие операционные расходы	16	132
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	17 321	17 098
- профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	7 615	7 575
- подготовка и переподготовка кадров	65	36
- реклама	1 640	3 539
- судебные и арбитражные издержки	77	99
- аудит	290	290
- публикация отчетности	18	20
- страхование	6 556	5 212
- прочие организационные и управленческие расходы	1 060	327
Налоги и сборы (кроме налога на прибыль)	3 724	4 977
Итого операционных расходов	232 523	230 160

За 2013 год операционные расходы увеличились на 1,0%.

В статью расходы на содержания персонала включена сумма вознаграждения управленческому персоналу банка. Данная информация раскрывается в разделе 7 «Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу».

Налог на прибыль

В 2013 году ставка налога на прибыль не менялась и применялась в соответствии с налоговым законодательством РФ в размере - 20%:

	2013	2012
Налог на прибыль	15 168	2 501

4.3 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Советом Директоров Банка в декабре 2013 года была принята Генеральная Стратегия Развития Банка на 2014-2016 годы (далее по тексту – Стратегия Банка).

Согласно Стратегии Банка не планируется увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительных средств его участниками и распределение прибыли между ними. Банк эффективно использует данную имеющуюся у него возможность и осуществляет прирост собственных средств (капитала) за счет прибыли.

Банк установил уровень минимального значения достаточности собственных средств (капитала) - не меньше 11 %.

Основной капитал Банка сформирован уставным капиталом, резервным фондом и прибылью предшествующих лет, данные о которых подтверждены аудиторской организацией.

В состав дополнительного капитала Банка входят два субординированных депозита. На 01.01.2013 г. депозиты включались в размере 82'500 тыс.рублей, на 01.01.2014 г. - 62'500 тыс.рублей. С учетом вступления с 01.01.2014 в силу изменений в "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" субординированные депозиты будут включаться в размере 50'000 тыс. рублей.

В 2013 году Банк не нарушал требований к достаточности капитала.

4.4 Сопроводительная информация о движении денежных средств

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, Банк не имеет.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банком не проводилось.

Неиспользованных кредитных средств Банк не имеет.

Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, Банк не имеет.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе географических зон, поскольку Банк оказывает услуги только на территории города Москвы, обслуживая клиентов, осуществляющих свою деятельность преимущественно в Москве и Московской области.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. Банком разработана система управления рисками Банка, с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, которые утверждены Советом директоров Банка:

- «Политика управления рисками Банка» - содержит классификацию рисков, определяет отношение к рискам, цели и задачи управления рисками, системы управления рисками.
- «Положение об оценке и управлении рисками банковской деятельности» - содержит порядок принятия решений, распределение полномочий, конкретные методики оценки рисков.

Система управления рисками Банка направлена на достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка. Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных лимитов и ограничений, а так же при постоянном контроле за их проведением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Риск-менеджмент осуществляется Отделом анализа финансовой устойчивости и рисков, в соответствии с политикой Банка. Данное подразделение осуществляет мониторинг и оценку рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски так же контролируются в рамках системы внутреннего контроля.

Наиболее значимыми видами риска являются - кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

5.1 Кредитный риск

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

Управлению кредитного риска и контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Советом директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования на отдельные категории заемщиков.

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов в 2013 году, были учтены требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску, при этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг концентрации крупных кредитных рисков и соблюдения пруденциальных требований Банка России.

При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков.

Процедуры по оценке уровня резервирования по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основываются на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение других внутренних методик по обесценению финансовых активов.

Все это обеспечило невысокий уровень просроченной задолженности, который на 01.01.2014 г. составил 0.13% от величины всей ссудной задолженности. Банк придерживается крайне консервативного подхода к минимизации кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери по ссудам.

На стадии, предшествующей проведению операции, и далее на постоянной основе происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2014 г.

	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества		
	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%
Корреспондентские счета	98 308	0	0	63	1	2	0	0	-	0	0	-	26 573	26 573	100
Депозиты в ЦБ	500 000														
Межбанковские кредиты	770 000	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Кредиты юридическим лицам	109 819	0	0	1 273 369	158 764	7	598 833	197 093	33	54 000	27 540	51	0	0	-
Кредиты физическим лицам	6 099	0	0	1 083	26	2	11 255	427	4	15 415	7 802	51	32 174	32 174	100
Прочие активы из них требования по получению процентных доходов ²	48 610 517	0 0	0 0	108 108	2 2	2 2	730 730	156 156	21 21	0 0	0 0	-	1 622 0	1 622 0	100 -

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2013 г.

	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества		
	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%
Корреспондентские счета	309 603	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Межбанковские кредиты	600 000	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Кредиты юридическим лицам	1 250	0	0	2 561 999	271 401	11	94 216	28 792	31	109 132	55 657	51	0	0	-
Кредиты физическим лицам	2 639	0	0	5 326	942	18	19 801	4 929	25	15 493	7 901	51	13 227	13 227	100
Прочие активы из них требования по получению процентных доходов ³	48 887 774	0 0	0 0	338 336	7 7	2 2	49 49	13 13	27 27	0 0	0 0	-	1 322 0	1 322 0	102 -

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

В целях создания резервов Банком в основном применялась индивидуальная оценка каждого отдельного актива. Индивидуальный подход основан на комплексном анализе деятельности заемщиков и контрагентов Банка, при этом оцениваются не только финансовые показатели деятельности, но и нефинансовые факторы риска, такие как деловая репутация и качество руководства организацией.

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

² Требования по получению процентных доходов не включают требования, отраженные на внебалансовых счетах.
³ Требования по получению процентных доходов не включают требования, отраженные на внебалансовых счетах.

Активы	на 01.01.2014 г.				на 01.01.2012 г.			
	Российская Федерация	%	Иные страны	%	Российская Федерация	%	Иные страны	%
Чистая ссудная задолженность	3 949 673	100.00%	0	0.00%	3 040 234	100.00%	0	0.00%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	4 355 415	99.55%	19 635	0.45%	3 428 337	99.21%	26 648	0.79%
Вклады физических лиц	1 756 316	99.71%	5 052	0.29%	1 555 191	99.95%	785	0.05%

В связи с несущественностью сумм, указанных по столбцам «иные страны», разбивка по странам СНГ и иным странам не производилась.

Данные о реструктурированных активах

	на 01.01.2014 г.	уд.вес от ссудной задолженности, %	на 01.01.2013 г.	уд.вес от ссудной задолженности, %
реструктурированная ссудная задолженность, всего	143 186	3.3%	145 156	4.2%
физических лиц	14 185	0.3%	17 556	0.5%
юридических лиц	129 000	3.0%	127 600	3.7%

У Банка нет иных реструктурированных активов, кроме ссудной задолженности.

В случаях, когда это возможно, Банк стремится пересмотреть условия по кредитам, а не взыскивать задолженность, в том числе путем реализации обеспечения. Задолженность, указанная в таблице, считается реструктурированной в связи с изменением (увеличением) срока погашения основного долга. Банк усиливает наблюдение за реструктурированными кредитами. Как видно из таблицы величина реструктурированных кредитов значительно уменьшилась по сравнению с 01.01.2013 г., это, а также опыт предшествующих лет позволяет с достаточной степенью вероятности предположить, что пролонгированные кредиты будут погашены без нарушения сроков.

Информация по просроченной задолженности раскрыта в разделе 4.1. «Сопроводительная информация к статьям баланса» в статье «Ссудная задолженность».

Кредиты в рублях по-прежнему составляют основную часть кредитного портфеля. По сравнению с 01.01.2013 г. незначительно увеличилась ссудная задолженность в долларах США.

	на 01.01.2014 г.	уд.вес в портфеле, %	на 01.01.2013 г.	уд.вес в портфеле, %
Рубли	4 179 241	95.5%	3 327 927	97.2%
Доллар США	156 450	3.6%	66 552	1.9%
Евро	41 688	0.9%	28 604	0.8%
Ссудная задолженность всего	4 377 379	100.0%	3 423 083	100.0%

5.2 Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен: котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

28

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением № 387-П от 28.09.2012 г. «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк в течение 2013 года не приобретал ценных бумаг, по которым рассчитывается процентный и фондовый риски, поэтому в расчет совокупного размера рыночного риска входил только рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены ограничения на открытую валютную позицию по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций.

На 01.01.2014 г. размер валютного риска равен 1 412 тыс.рублей, что составило всего 0,24% от капитала. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

	на 01.01.2014 г.	в % от капитала	на 01.01.2013 г.	в % от капитала
Процентный риск	0	0.00%	0	0.00%
Фондовый риск	0	0.00%	0	0.00%
Валютный риск	1 412	0.24%	22 156	3.84%
Рыночный риск	0	0.00%	22 156	3.84%

Анализ валютного риска на 01.01.2014 г.

2013	рубли	доллар	евро	проч	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	146 438	135 597	6 592		288 627
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	483 326				483 326
Средства в кредитных организациях	1 895	52 216	44 157	2	98 270
Чистая ссудная задолженность	3 782 109	127 607	39 957		3 949 673
Прочие активы	51 891	170	1		52 062
Всего активов	4 465 659	315 590	90 707	2	4 871 958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 969 659	313 703	91 688		4 375 050
Прочие обязательства	25 008	1 077	430		26 515
Всего обязательств	3 994 667	314 780	92 118	0	4 401 565
Чистая валютная позиция	470 992	810	-1 411	2	470 393

Анализ валютного риска на 01.01.2013 г.

2012	рубли	доллар	евро	проч	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	71 415	121 482	6 929		199 826
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	302 206				302 206
Средства в кредитных организациях	217 613	66 336	25 472	182	309 603
Чистая ссудная задолженность	2 965 258	51 603	23 373		3 040 234
Прочие активы	50 839	7			50 846
Всего активов	3 607 331	239 428	55 774	182	3 902 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 139 325	254 261	62 184		3 455 770
Прочие обязательства	18 846	704	401		19 951
Всего обязательств	3 158 171	254 965	62 585	0	3 475 721
Чистая валютная позиция	449 160	-15 537	-6 811	182	426 994

5.3 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (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.

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в 2013 году использовалась следующая величина доходов:

	за 2012 год	за 2011 год	за 2010 год
Чистые процентные доходы	224 160	177 390	188 896
Чистые непроцентные доходы	50 624	51 471	46 127
Доход за год	274 784	228 861	235 023
Операционный риск	36 933		

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в 2012 году использовалась следующая величина доходов:

	за 2011 год	за 2010 год	за 2009 год
Чистые процентные доходы	177 390	188 896	218 881
Чистые непроцентные доходы	51 471	45 122	42 847
Доход за год	228 861	234 018	261 728
Операционный риск	36 230		

Различие значений чистых непроцентных расходов за 2010 год в расчете операционного риска на 2013 год и 2012 год вызвано изменениями порядка расчета операционного риска, утвержденного в Положении Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет жесткие требования к образованию сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. Все работники Банка проинструктированы о действиях в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

Фактов хищения, подлогов, мошенничеств со стороны служащих Банка не было с момента его основания.

5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату.

Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

На отчетную дату Банк не имеет каких-либо ценных бумаг.

5.5 Процентный риск

Процентный риск по неторговым позициям – риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) размещенных и привлеченных средств.

В целях оценки подверженности Банка процентному риску по неторговым позициям используется метод гэл-анализа - распределение активов и пассивов по договорным срокам до погашения по инструментам с фиксированными процентными ставками. Банк не работает с инструментами с плавающими процентными ставками. Для планирования финансового результата ежемесячно строится прогноз будущих процентных доходов и расходов.

5.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск 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.

В целях анализа и контроля состояния ликвидности Банка применяются два следующих метода:

- метод показателей, заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Банком России. При расчете нормативов ликвидности Банком было принято решение не использовать возможность улучшения значений обязательных нормативов за счет включения в расчет минимальных совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц;

- метод определения разрывов, заключающийся в агрегировании статей активов и пассивов по плановым срокам наступления требований и обязательств, в том числе с учетом неснижаемого остатка на счетах «до востребования».

Для поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне проводится политика в области активных и пассивных операций, вырабатываемая с учетом текущей конъюнктуры денежного рынка, специфики клиентской базы, особенностей выполняемых операций, возможности выхода на новые рынки и развития банковских услуг. В этих целях проводится анализ состояния срочной и текущей ликвидности, выявляются причины снижения показателей, определяются методы их повышения.

Информация о состоянии ликвидности регулярно доводится до руководства Банка. Требования и рекомендации сотрудников, осуществляющих контроль, строго соблюдаются всеми подразделениями Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В течение 2013 года Банк выступал «донором» на рынке межбанковских кредитов, нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом.

С мая 2013 года Банк включает в расчет нормативов ликвидности показатели Овм*, Овт*, О*.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.	min/max значение за 2013 год
H2	не менее 15%	58.48	39.62	19.97
H3	не менее 50%	91.86	78.54	63.56
H4	не более 120%	25.86	84.26	119.23

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения и предстоящих к платежу денежных потоков.

2013	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 12 мес	от 1 до 2 лет	Свыше 2 лет
АКТИВЫ					
Денежные средства	288 627				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	483 326				
Средства в кредитных организациях	98 270				
Чистая ссудная задолженность	1 402 704	421 579	1 722 602	288 708	114 080
Прочие активы	52 062				
Всего активов нарастающим	2 324 989	2 746 568	4 469 170	4 757 878	4 871 958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 908 229	398 124	941 016	127 681	150 486
Прочие обязательства	22 219	2 567	1 725	4	
Всего обязательств нарастающим	2 930 448	3 331 139	4 273 880	4 401 565	4 552 051
Избыток/дефицит ликвидности	-605 459	-584 571	195 290	356 313	319 907
Коэффициент ликвидности	-0.21	-0.18	0.05	0.08	0.07

2012	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 12 мес	от 1 до 2 лет	Свыше 2 лет
АКТИВЫ					
Денежные средства	199 826				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	302 206				
Средства в кредитных организациях	309 603				
Чистая ссудная задолженность	817 590	285 956	1 261 464	671 195	4 029
Прочие активы	50 839	7			
Всего активов нарастающим	1 680 064	1 966 027	3 227 491	3 898 686	3 902 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 139 325	254 261	62 184		
Прочие обязательства	18 846	704	401		
Всего обязательств нарастающим	3 158 171	3 413 136	3 475 721	3 475 721	3 475 721
Избыток/дефицит ликвидности	-1 478 107	-1 447 109	-248 230	422 965	426 994
Коэффициент ликвидности	-0.47	-0.42	-0.07	0.12	0.12

5.7 Правовой риск

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

В целях минимизации правового риска Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ. Проводится правовая экспертиза соответствия действующему законодательству и иным нормативным правовым актам внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров, разрабатываются и применяются типовые формы договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям.

В Банке установлен внутренний порядок согласования юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

5.8 Риск потери деловой репутации

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 им услуг или характере деятельности в целом.

Банк на постоянной основе осуществляет мероприятия в целях минимизации риска потери деловой репутации.

Банк проводит осторожную политику при подборе кадров, исключая возможность принятия на работу лиц с сомнительными деловой и личной репутациями.

Осуществлению мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделяется особое внимание как одному из важнейших факторов деловой репутации.

Банк идентифицирует и изучает своих клиентов и выгодоприобретателей, выявляет в деятельности клиентов операции, подлежащие обязательному контролю, и иные сделки с денежными средствами или иным имуществом, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Банк регулярно обучает своих сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и проводит тестирование по этим вопросам.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед кредиторами.

Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

5.9 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в

неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В 2013 году в своей деятельности Банк придерживался Генеральной Стратегии Развития Банка на 2011-2013 годы. На последующий период в Банке утверждена и действует с 01.01.2014 г. Генеральная Стратегия Развития Банка на 2014-2016 годы. Регулярно на заседаниях Совета директоров Банка рассматривается текущее финансовое положение Банка и ход выполнения плана стратегического развития. В случае необходимости стратегия подлежит пересмотру, в нее могут вноситься необходимые изменения.

6. Деятельность Банка по сегментам

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности Банка, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

7. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами являются юридические и физические лица, способные оказать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказать влияние.

	на 01.01.2014 г.			на 01.01.2013 г.		
	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>Операции и сделки</i>						
Предоставленные ссуды	2 000	52 904	54 904	2 000	58 190	60 190
в т.ч. просроченная задолженность	2 000	78 980	80 980	2 000	113 419	115 419
Резервы, сформированные на возможные потери по ссудам		26 076	26 076		55 229	55 229
Средства на счетах клиентов	19 526	380 202	399 728	99 937	89 429	189 366
в т.ч. субординированные депозиты			0			
Безотзывные обязательства		2 620	2 620		8 567	8 567
Выданные гарантии			0			
<i>Доходы и расходы</i>		2013			2012	
Процентные доходы, в т.ч.	440	17 734	18 174	441	20 015	20 456
от ссуд	440	17 734	18 174	441	20 015	20 456
Процентные расходы, в т.ч.	500	5 600	6 100	322	612	934
по привлеченным средствам клиентов	500	5 600	6 100	322	612	934
Комиссионные доходы	383	1 378	1 761	263	904	1 167
Комиссионные расходы		8	8			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-35	256	221	-508	207	-301
Прочие операционные доходы	62	212	274	35	209	244
Операционные расходы		23 002	23 002		22 002	22 002

Безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2013 году не имелось.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

8. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу относятся:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка;
- Президент, Председатель Правления Банка.

	2013	2012
Краткосрочные вознаграждения	60 448	57 843

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу в 2013 году, представляли собой оплату труда (заработную плату), оплату отпусков.

Выплаты по вознаграждениям после окончания трудовой деятельности, прочим долгосрочным вознаграждениям и выходным пособиям не производилось.

Списочная численность персонала Банка и управленческого персонала составила:

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Списочная численность персонала Банка	122 чел.	125 чел.
Численность основного управленческого персонала	6 чел.	6 чел.

Данная бухгалтерская отчетность утверждена к выпуску 14.04.2014 решением Совета директоров.

Президент

Главный бухгалтер



Шульгин И.И.

Маркова Н.Н.

На годовом собрании участников 29.04.2014 года утверждена к выпуску бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 30

Исметисом) лист 06

Генеральный директор
ООО «Алт-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва

от

15 апреля 2014 г.

