

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

за 2013 год

Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 17 сентября 2013 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Полное фирменное наименование Банка – Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Юридический адрес Банка – ул. Бутырский вал, д. 18, стр. 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетным периодом для данной годовой отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Данная годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Основными принципами коммерческой деятельности ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк») является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка; осуществление сделок с клиентами и организация работы на межбанковском рынке расчетов и кредитных услуг на условиях взаимовыгодного сотрудничества. Банк стремится удовлетворять потребности своих клиентов в широком спектре разнообразных и качественных банковских услуг, формировать портфель высоколиквидных активов на основе поддержания оптимального баланса вложений в низкорисковые кредиты предприятиям реального сектора экономики, государственные и корпоративные ценные бумаги, с учетом прогноза развития отдельных сегментов фондовых и финансовых рынков.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Политические и экономические события, наблюдавшиеся в других странах в конце 2013 и в начале 2014 года, в том числе события на Украине, могут оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Банка России, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

По прогнозу Банка России Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит

менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках, что может оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в сложившихся макроэкономических условиях.

Рейтинги Банка

«Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА): рейтинг «А+», прогноз «позитивный»

В ноябре 2008 года НРА присвоило Банку индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень). В феврале 2010 года агентство повысило индивидуальный рейтинг надёжности и кредитоспособности Банка до уровня «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень). Агентство отмечает устойчивые рыночные позиции Банка, стабильность клиентской базы и сильный состав акционеров. Финансовые показатели демонстрируют ровную динамику, Банк обладает достаточным уровнем капитала и хорошими позициями ликвидности, а также высоким качеством активов, что позволило Агентству присвоить позитивный прогноз рейтингу Банка. Давление на рейтинг оказывает повышенная отраслевая концентрация бизнеса Банка и высокая зависимость от ряда крупных клиентов.

RusRating: рейтинг по международной шкале «BB+», рейтинг по национальной шкале «А-», прогноз «стабильный»

Независимое национальное рейтинговое агентство RusRating осуществляет регулярный мониторинг финансового положения и деятельности ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» с 2004 года. Агентство неизменно подтверждает финансовую стабильность и кредитоспособность Банка. В 2004–2005 годах агентство RusRating оценивало кредитоспособность Банка на уровне «В». В 2006 году рейтинг был повышен до уровня «В+», ноябре 2008 года — до уровня «BB-», в феврале 2009 года — до уровня «BB». В октябре 2011 года агентство присвоило банку рейтинг по национальной шкале на уровне «BBB+», а в ноябре этого же года кредитные рейтинги ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» были повышены до уровней «А-» по национальной шкале и «BB+» по международной шкале. Повышению рейтингов способствуют устойчиво высокие темпы роста бизнеса и финансовых показателей, поддержание высокого уровня капитализации, эффективная стратегия развития. В числе факторов, поддерживающих уровень рейтингов и их динамику, отмечаются стабильная рыночная ниша, продолжительный опыт работы в профильном сегменте, стабильная и устойчиво развивающаяся клиентская база.

MOODY'S: рейтинг «Саa1»

Международное рейтинговое агентство Moody's присваивает рейтинги ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» с начала 2007 года. По результатам ежегодного мониторинга по долгосрочным и краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте Банку присвоены рейтинги на уровне «Саa1» и «NP» соответственно, а рейтинг финансовой устойчивости – на уровне «Е». По национальной шкале (NSR) Moody's Interfax присвоил Банку долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «Ba2.ru». Агентство Moody's отмечает высокую рентабельность, устойчивость ресурсной базы, значительный запас ликвидности, долгосрочное партнерство с крупными корпоративными клиентами (в том числе, работающими в космической отрасли). В то же время агентство считает, что Банку следует повышать диверсификацию кредитного портфеля и ресурсной базы и продолжать работу над дальнейшим увеличением капитала.

Основные направления деятельности Банка

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году, являлись:

1. Кредитование юридических лиц и физических лиц. На всем протяжении своего функционирования Банк уделяет первостепенное внимание формированию и последовательной реализации собственной кредитной политики, направленной на создание обширной клиентской базы, состоящей как из крупных, так и малых и средних предприятий, и формирование качественного кредитного портфеля Банка. В 2013 году кредитование по-прежнему являлось одним из приоритетных направлений развития Банка и важным звеном во взаимоотношениях Банка со своими клиентами. Данный финансовый инструмент рассматривается Банком не только как возможность получения процентного дохода по размещенным средствам, но и как возможность оказания содействия в развитии бизнеса клиентов и укрепления взаимовыгодного партнерства. При кредитовании юридических и физических лиц Банк придерживается умеренно-консервативной политики, построенной на разумном соотношении объемов кредитов в активах и структуры привлеченных ресурсов, диверсификации кредитных рисков, безопасности кредитных операций. Сроки и формы кредитования определяются Банком совместно с заемщиком исходя из критериев наибольшей эффективности и экономической целесообразности при стремлении к минимальной рискованности кредитования. При кредитовании юридических лиц предпочтение отдается клиентам, занимающим стабильное и надежное положение в своей отрасли хозяйства, имеющим четкие и налаженные связи с поставщиками и покупателями, реально планируемый производственный цикл. При прочих равных условиях предпочтение отдается клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк большую часть своих финансовых потоков.

Как и в предыдущие годы, в отчетный период Банк кредитовал предприятия, участвующие в выполнении федеральной космической программы и государственного оборонного заказа, обеспечивал кредитную поддержку программ по развитию авиационного производства и других высокотехнологических отраслей промышленности. Учитывая высокую заинтересованность многих традиционных партнеров Банка в обновлении основных средств, Банк оказывал финансовое содействие их техническому перевооружению и технологической модернизации, используя для этого разнообразные формы кредитования.

2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Повышение качества обслуживания клиентов остается приоритетным направлением деятельности Банка. Банк проводит политику, направленную на расширение клиентской базы как основного источника привлеченных ресурсов и комиссионных доходов. Банк не имеет специальных предпочтений по признаку отраслевой принадлежности привлекаемых на обслуживание корпоративных клиентов. Главным направлением расширения клиентской базы является привлечение в Банк отраслевых партнеров и контрагентов клиентов, уже состоящих на обслуживании. Привлекая новых клиентов, Банк стремится объединить и обслуживать полную технологическую цепочку – от производства до реализации на внутреннем и внешнем рынке готовой продукции и услуг. Внедренные методы предоставления расчетно-кассовых услуг, в том числе и системы дистанционного управления счетами, позволяют Банку с высокой степенью надежности проводить платежи клиентов, выполняя денежные перечисления любой срочности и в любой валюте с минимальными издержками.

3. Активные операции на межбанковском рынке. В отчетном году Банк продолжил успешно развивать сотрудничество с другими банками в различных сегментах межбанковского рынка, направленное на наиболее эффективное использование ресурсов Банка, реализацию собственной кредитной политики Банка. Определяющим фактором при выборе контрагента является его надежность, достаточность капитала, финансовая стабильность и репутация на рынке. Тесные партнерские взаимоотношения с широким кругом финансово-кредитных учреждений позволили Банку оперативно управлять ликвидностью. В отчетном году продолжилось активное сотрудничество с банками-корреспондентами, отвечающее как растущим потребностям собственного бизнеса Банка, так и интересам клиентов.

Основными перспективными целями и задачами развития Банка являются расширение спектра банковских услуг, повышение эффективности деятельности путем дальнейшего развития и укрепления сотрудничества с предприятиями российской авиационно-космической индустрии, в том числе в рамках реализации Федеральной космической программы, а также с предприятиями и организациями топливно-энергетического и оборонного комплексов, торговли, связи, транспорта, строительства, развития системы обслуживания физических лиц.

Достижению стоящих перед Банком целей способствует наличие развитой филиальной сети, включающей в себя филиалы в г. Архангельске, г. Ростове-на-Дону, г. Новочеркасске, г. Санкт-Петербурге, г. Мирном (Архангельская область) и на Байконуре (Республика Казахстан) и позволяющей проводить работу по активизации деятельности в регионах.

Деятельность Банка в различных географических зонах строится в рамках общей концепции развития, основным направлением которой является предоставление комплекса банковских услуг (осуществление расчетно-кассового обслуживания, прием депозитов и вкладов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой) для юридических и физических лиц.

Органы управления Банка

Совет директоров Банка

Председатель:

- Коптев Юрий Николаевич

Члены Совета директоров:

- Воловник Александр Давидович
- Топалов Михаил Генрихович
- Чеснов Эдуард Владимирович
- Соловцов Николай Евгеньевич
- Чапман Анна Васильевна
- Полищук Георгий Максимович

В течение отчетного года в состав Совета директоров Банка вошли Соловцов Николай Евгеньевич, Чапман Анна Васильевна и Полищук Георгий Максимович, вышел из состава Совета Директоров Банка Добрынин Лев Васильевич.

Сведения о размере долей участия членов Совета директоров Банка в уставном капитале Банка:

	31.12.2012	31.12.2013
Коптев Юрий Николаевич	0,00%	0,00%

Воловник Александр Давидович	6,15%	6,15%
Добрынин Лев Васильевич	0,00%	0,00%
Топалов Михаил Генрихович	1,67%	1,67%
Чеснов Эдуард Владимирович	0,00%	0,00%
Соловцов Николай Евгеньевич	0,00%	0,00%
Чапман Анна Васильевна	0,00%	0,00%
Полицук Георгий Максимович	0,00%	0,00%

Правление Банка

Председатель:

- Воловник Александр Давидович – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены правления:

- Ладонщиков Петр Леонидович
- Бубнова Галина Ивановна
- Ермаков Михаил Евгеньевич
- Меняйлов Сергей Михайлович

Сведения о размере долей участия членов Правления Банка в уставном капитале Банка:

	31.12.2012	31.12.2013
Воловник Александр Давидович	6,15%	6,15%
Ладонщиков Петр Леонидович	0,00%	0,00%
Бубнова Галина Ивановна	0,00%	0,00%
Ермаков Михаил Евгеньевич	0,00%	0,00%
Меняйлов Сергей Михайлович	0,00%	0,00%

Финансовое положение Банка

2013 год характеризовался существенным ростом таких показателей, как собственные средства (капитал) Банка и активы. Размер собственных средств (капитала) увеличился на 13,1% и составил по состоянию на 31.12.2013г. 10 184 847 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты). Основными факторами роста собственного капитала Банка в 2013 году по сравнению с предыдущим годом являлось получение чистой прибыли (с учетом событий после отчетной даты), а также проведение переоценки основных средств Банка, результаты которой обеспечили 16,6% роста собственных средств (капитала) Банка. Валюта баланса изменилась значительно (на 6%) по сравнению с 2013 годом и составила по состоянию на 31.12.2013г. 68 747 355 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты).

Эффективность рыночной стратегии Банка подтверждается стабильно достигаемым высоким финансовым результатом. За 2013 год прибыль Банка до налогообложения составила 1 452 681 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты). Хотя она оказалась значительно меньше (на 42,8%) прибыли 2012 года, когда в силу необыкновенно удачно сложившихся обстоятельств и адекватных действий Банка, она оказалась чрезвычайно высокой – 2 538 987 тыс. рублей, но с учётом ухудшившейся конъюнктуры – это весьма хороший результат, позволивший в очередной раз увеличить собственный капитал и укрепить позиции Банка на рынке.

Значительный рост обязательств и собственного капитала Банка позволил увеличить за отчетный год объем работающих (приносящих доход) активов – кредитов клиентам, ценных бумаг – на 14,8%, и на начало 2014 года их доля составила 68,1% от активов. Структура работающих активов является результатом консервативной политики Банка в

области размещения ресурсов. Как и в прошлом году, преобладают кредиты, выданные клиентам – юридическим и физическим лицам; доля таких кредитов в структуре работающих активов по-прежнему высока – 88,2%. Доля межбанковских кредитов снизилась и по состоянию на 31.12.2013г. составила 4,1%. Доля вексельного портфеля, на отчетную дату представленного на 84,3% векселями банков-резидентов Российской Федерации, изменилась незначительно и составила 1,8% от работающих активов.

№ п/п	Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	31.12.2012		31.12.2013	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.	39 927 660	81,7	49 541 931	87,1
	- кредиты, предоставленные коммерческим организациям	37 341 694	76,4	47 187 396	83,0
	- кредиты, предоставленные финансовым организациям	2 050 935	4,2	2 029 475	3,6
	- кредиты, предоставленные индивид. предпринимателям	241 891	0,5	251 837	0,4
	- кредиты, предоставленные некоммерческим организациям	17 085	0,0	55 000	0,1
	- кредиты, предоставленные нерезидентам	276 055	0,6	18 223	0,0
2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 467 083	5,0	1 840 609	3,2
3.	Предоставленные межбанковские кредиты	3 650 101	7,5	2 500 109	4,4
4.	Учтенные векселя всего, в т.ч.	1 057 167	2,2	1 086 745	1,9
	- векселя кредитных организаций	874 261	1,8	916 037	1,6
	- векселя некредитных организаций	182 906	0,4	170 708	0,3
5.	Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	47 102 011	96,4	54 969 394	96,6
6.	Просроченные платежи по основному долгу	1 765 493	3,6	1 904 892	3,4
7.	Всего ссудной и приравненной к ней задолженности	48 867 504	100,0	56 874 286	100,0
8.	Просроченные платежи по процентам по ссудам	47 589	0,1	54 706	0,1

Акцент на развитие кредитования корпоративных клиентов и значительное наращивание объемов привлечения ресурсов обеспечили в 2013 году увеличение портфеля коммерческих кредитов по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года с 44 160 236 тыс. рублей до 53 287 432 тыс. рублей, или на 20,7%. В целом, структура ссудной и приравненной к ней задолженности изменилась незначительно: в кредитном портфеле по-прежнему преобладает ссудная задолженность коммерческих организаций, удельный вес которой в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 31.12.2013г. составил 83,0%. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле незначительно снизилась – с 5,0% до 3,2% от ссудной и приравненной к ней задолженности. В структуре кредитного портфеля Банка в 2013 году по видам валют по-прежнему преобладали рублевые кредиты (97,2%). Структура кредитного портфеля по срокам кредитования на 31.12.2013г. по сравнению с прошлым годом практически не изменилась – преобладают кредиты, выданные на срок свыше 1 года (56,0%).

В разрезе головного банка и филиальной сети структура ссудной и приравненной к ней задолженности выглядит следующим образом:

№ п/п	Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	31.12.2012		31.12.2013	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.	39 927 660	81,7	49 541 931	87,1
	- в головном банке	31 044 641	63,5	39 922 173	70,2
	- в филиалах	8 883 019	18,2	9 619 758	16,9
2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.	2 467 083	5,0	1 840 609	3,2
	- в головном банке	1 687 453	3,4	991 657	1,7
	- в филиалах	779 630	1,6	848 952	1,5
3.	Предоставленные межбанковские кредиты, всего, в т.ч.	3 650 101	7,5	2 500 109	4,4
	- в головном банке	3 650 101	7,5	2 500 109	4,4
	- в филиалах	0	0,0	0	0,0

4.	Ученные векселя всего, в т.ч.	1 057 167	2,2	1 086 745	1,9
	- в головном банке	1 057 167	2,2	1 086 745	1,9
	- в филиалах	0	0,0	0	0,0
5.	Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	47 102 011	96,4	54 969 394	96,6
	- в головном банке	37 439 362	76,6	44 500 684	78,2
	- в филиалах	9 662 649	19,8	10 468 710	18,4
6.	Просроченные платежи по основному долгу всего, в т.ч.	1 765 493	3,6	1 904 892	3,4
	- в головном банке	1 037 176	2,1	786 702	1,4
	- в филиалах	728 317	1,5	1 118 190	2,0
7.	Всего ссудной и приравненной к ней задолженности	48 867 504	100,0	56 874 286	100,0
	- в головном банке	38 476 538	78,7	45 287 386	79,6
	- в филиалах	10 390 966	21,3	11 586 900	20,4
8.	Просроченные платежи по процентам по ссудам	47 589	0,1	54 706	0,1
	- в головном банке	40 535	0,1	7 643	0,0
	- в филиалах	7 054	0,0	47 063	0,1

По сравнению с прошлым годом доля ссудной и приравненной к ней задолженности филиальной сети Банка в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности практически не изменилась, и на 31.12.2013г. составила пятую часть всей ссудной и приравненной к ней задолженности.

Качество кредитного портфеля по-прежнему остается на высоком уровне – по состоянию на 31.12.2013г. структура всего кредитного портфеля на 72,1% состояла из кредитов, отнесенных к I и II категориям качества (безрисковые ссуды и ссуды с умеренным кредитным риском). Портфель межбанковских кредитов полностью является безрисковым (I категория качества). Портфель учтенных векселей на 84,3% состоит из безрисковых векселей (I категория качества). Банк создает портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, доля которых в объеме общей ссудной задолженности физических лиц по сравнению с прошлым годом выросла почти в 2 раза и составляет на 31.12.2013г. 23,8%.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности создан в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базы. Наибольший удельный вес в общей сумме сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31.12.2013г. составляет резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной в III категорию качества – 49,3% и V категорию качества – 37,3%.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным клиентами кредитным линиям, выданным гарантиям/поручительствам, аккредитивам) создан Банком в полном объеме в сумме 142 029 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты). При этом наибольший удельный вес – 74,8% составляет резерв, сформированный по инструментам, отнесенным в II категорию качества.

Активная позиция Банка по наращиванию объемов бизнеса закономерно обеспечила в 2013 году, помимо кредитования, развитие операций с ценными бумагами. По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг снизился на 4,2% по сравнению с 31.12.2012г., составив на 31.12.2013г. 4 605 492 тыс. рублей.

К концу отчетного года произошли незначительные структурные изменения портфеля ценных бумаг и связаны они с продажей банковских облигаций. В количественном отношении по сравнению с 31.12.2012г. стоимость портфеля ценных бумаг уменьшилась на 4,2%, в основном, за счет снижения портфеля банковских облигаций, имеющих в наличии для продажи.

№ п/п	Наименование	31.12.2012		31.12.2013	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Портфель ОФЗ, имеющих в наличии для	3 594 687	74,8	3 518 747	76,4

	продажи				
2.	Портфель банковских векселей	874 261	18,2	916 037	19,9
3.	Портфель прочих векселей	182 906	3,8	170 708	3,7
4.	Портфель банковских облигаций, имеющихся в наличии для продажи	154 325	3,2	0	0,0
	Итого портфель ценных бумаг	4 806 179	100,0	4 605 492	100,0

Остаток средств на корреспондентских счетах Банка на начало 2014 года снизился по сравнению с началом 2013 года на 49,5% и составил 4 898 224 тыс. рублей, или 7,1% от общего объема активов по данным публикуемой формы баланса. В отличие от прошлого года, когда основная доля из этих средств (70,6%) приходилась на остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах группы развитых стран, по состоянию на 31.12.2013г. существенная их часть (70,5%) сосредоточена на корреспондентских счетах в Банке России.

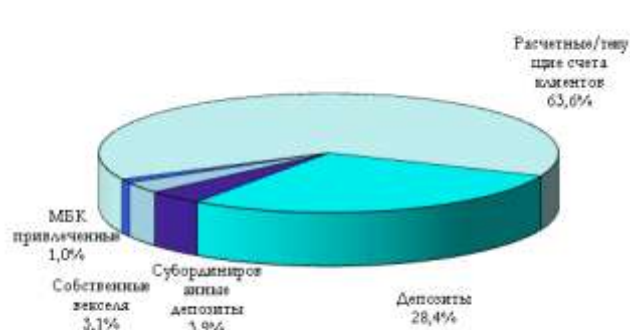
Банк постоянно расширяет клиентскую базу, активно привлекая крупных и средних корпоративных клиентов, предприятия малого бизнеса, а также физических лиц. По сравнению с прошлым годом произошли незначительные изменения в структуре привлеченных средств. Доля остатков на расчетных (текущих) счетах, в основном, представленных остатками на расчетных (текущих) счетах клиентов – юридических лиц (57,8%) увеличилась с 59,2% до 63,6% привлеченных средств. При этом доля депозитов/вкладов клиентов, в большей степени представленных средствами физических лиц (в отличие от прошлого года, когда соотношение депозитов/вкладов юридических и физических лиц было практически одинаковым), в привлеченных средствах снизилась с 38,2% до 32,3%. Основным фактором данного снижения послужило двукратное уменьшение срочных депозитов клиентов – юридических лиц в связи с наступлением контрактных сроков погашения обязательств. Остаток привлеченных средств увеличился по сравнению с прошлым годом на 4,9% и по состоянию на 31.12.2013г. составил 59 496 452 тыс. рублей. Доля собственных векселей и привлеченных межбанковских кредитов в структуре привлеченных средств по-прежнему незначительна и составила 4,1%. В абсолютном выражении остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов выросли на 13% и на 31.12.2013г. составили 37 849 919 тыс. рублей. Остаток срочных депозитов юридических лиц снизился на 39,6%, составив на 31.12.2013г. 7 112 832 тыс. рублей. На 2,9% выросла доля вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств, в абсолютном выражении их остаток вырос на 22,2%, показав, по-прежнему, устойчивый рост. По срокам привлечения портфель депозитов юридических и физических лиц, в основном (на 98,7%), состоит из срочных депозитов, при этом 73,3% из них привлечены на срок свыше 1 года.

В целях диверсификации источников фондирования Банк привлекает дополнительные ресурсы на финансовом рынке, в том числе и за счет выпуска собственных векселей. Объем портфеля собственных векселей Банка вырос по сравнению с прошлым годом чуть более чем в 4 раза и на 31.12.2013г. составил 1 825 241 тыс. рублей (3,1% в структуре привлеченных средств).

Структура привлеченных средств на 01.01.2013г.



Структура привлеченных средств на 01.01.2014г.



В разрезе головного банка и филиальной сети структура привлеченных средств выглядит следующим образом:

№ п/п	Вид привлеченных средств	31.12.2012		31.12.2013	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Расчетные/текущие счета клиентов всего, в т.ч.	33 586 444	59,2	37 849 919	63,6
	- в головном банке	31 104 700	54,9	35 692 353	60,0
	- в филиалах	2 481 744	4,3	2 157 566	3,5
2.	Депозиты всего, в т.ч.	19 405 189	34,2	16 875 542	28,4
	- в головном банке	11 403 765	20,1	8 209 703	13,8
	- в филиалах	8 001 424	14,1	8 665 839	14,6
3.	Привлеченные межбанковские кредиты всего, в т.ч.	1 011 599	1,8	622 604	1,0
	- в головном банке	1 011 599	1,8	622 604	1,0
	- в филиалах	0	0,0	0	0,0
4.	Собственные векселя всего, в т.ч.	436 188	0,8	1 825 241	3,1
	- в головном банке	354 162	0,6	1 690 801	2,8
	- в филиалах	82 026	0,2	134 440	0,3
5.	Субординированные займы всего, в т.ч.	2 261 364	4,0	2 323 146	3,9
	- в головном банке	2 261 364	4,0	2 323 146	3,9
	- в филиалах	0	0,0	0	0,0
6.	Всего привлеченных средств, в т.ч.	56 700 784	100,0	59 496 452	100,0
	- в головном банке	46 135 590	81,4	48 538 607	81,6
	- в филиалах	10 565 194	18,6	10 957 845	18,4

Банк в своей деятельности неизменно стремится поддерживать оптимальное соотношение между активами, приносящими доход, и активами, обеспечивающими высокую мгновенную и текущую ликвидность, создавая, таким образом, постоянный резерв, достаточный для неукоснительного исполнения обязательств Банка перед клиентами по первому их требованию. Бесперебойность осуществления платежей и расчетов, в том числе обеспечивают остатки на корреспондентских счетах в Банке России и банках – корреспондентах. Остаток на корреспондентских счетах в Банке России на 31.12.2013г. составил 3 454 779 тыс. рублей.

Наименование	за 2012 год		за 2013 год		Прирост	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	абс., тыс. руб.	отн., в %
ДОХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						

1. Процентные доходы (по кредитам, счетам)	5 103 471	10,1	6 227 319	14,6	1 123 848	22.0
2. Доходы от операций с ценными бумагами	526 806	1,0	347 458	0,8	-179 348	-34.0
3. Комиссионные доходы	993 519	2,0	788 369	1,9	-205 150	-20.6
4. Операционные доходы	103 912	0,2	481 128	1,1	377 216	363.0
5. Доходы от операций с иностранной валютой	34 211 006	67,8	25 161 067	59,1	-9 049 939	-26.5
6. Резервы	9 525 714	18,9	9 550 061	22,5	24 347	0.3
Всего доходов	50 464 428	100,0	42 555 402	100,0	-7 909 026	-15.7
<i>РАСХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)</i>						
1. Процентные расходы	1 653 602	3,4	2 045 587	5,0	391 985	23.7
2. Расходы от операций с ценными бумагами	92 179	0,2	160 294	0,4	68 115	73.9
3. Административно-хозяйственные расходы	1 619 016	3,4	1 934 488	4,7	315 472	19.5
4. Операционные расходы	142 800	0,3	558 955	1,4	416 155	291.4
5. Комиссионные расходы	62 389	0,1	79 729	0,2	17 340	27.8
6. Расходы от операций с иностранной валютой	34 363 353	71,6	26 050 159	63,2	-8 313 194	-24.2
7. Резервы	10 076 493	21,0	10 357 138	25,1	280 645	2.8
Всего расходов	48 009 832	100,0	41 186 350	100,0	-6 823 482	-14.2

Основным источником прибыли Банка являлись кредитные операции и операции по выдаче банковских гарантий и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. По сравнению с предыдущим годом процентные доходы, основную долю которых составляют проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям (86,4%) и негосударственным финансовым организациям (5,0%), выросли на 27,0%. Доля доходов от ценных бумаг, как и в прошлом году, незначительна (0,8% всех доходов на 31.12.2013г.), их снижение в абсолютной величине обусловлено снижением вложений в ценные бумаги и в целом неблагоприятной конъюнктурой на рынке государственных облигаций. Комиссионные доходы, в основном, состоящие из комиссий за расчетно-кассовое обслуживание (46,1%) и доходов за выдачу банковских гарантий (45,3%), в отличие от прошлого года, когда наблюдался рост (на 29,9%), снизились на 20,6%.

При этом структура процентных доходов по сравнению с прошлым годом изменилась незначительно: преобладают проценты, полученные по кредитам, предоставленным различным организациям – резидентам (92,5% от процентных доходов, в прошлом году – 89,0%). Доходы от операций с иностранной валютой составили 59,1% совокупных доходов и на 64,6% состоят из доходов от переоценки счетов в иностранной валюте, что на 13,9% меньше уровня прошлого года.

Основные количественные изменения в расходах за отчетный год связаны с увеличением почти в 4 раза операционных расходов. Но поскольку их доля в совокупных расходах по-прежнему мала (1,4%), данное увеличение не имело большого значения в росте расходов. Увеличение расходов во многом обусловлено ростом административно-хозяйственных расходов (на 19,5%) и процентных расходов (на 23,7%). Существенных структурных изменений в расходах за 2013 год не наблюдается. В структуре расходов за 2013 год, как и в прошлом году, значительная доля приходится на отчисления в резервы на возможные потери (25,1% всех расходов за 2013 год против 21,0% в 2012 году). При этом, по сравнению с прошедшим годом, относительное изменение расходов по созданию резервов в отчетном году положительно и составляет 2,8% (в 2012 году – минус 9,1%). Расходы от операций с иностранной валютой на 66,2% состоят из расходов от переоценки счетов в иностранной валюте, что ниже уровня прошлого года на 12,0%.

Основные количественные изменения в процентных расходах за отчетный год связаны с ростом на 55,2% процентных расходов по депозитам клиентов – физических лиц.

Депозиты юридических лиц обеспечили прирост на 14,9% соответствующих процентных расходов, основную часть которых (81,0%) составляют проценты по депозитам негосударственных коммерческих и финансовых организаций. Процентные расходы по

денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц практически не изменились, их доля в процентных расходах составила 20,7%. В свою очередь, процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам снизились на 26,1% вследствие снижения объемов привлечения МБК.

На 20,3% увеличились административно – хозяйственные расходы (за 2012 год данные расходы выросли на 22,5%). В структуре расходов их доля несколько выросла и составила 4,7% (в 2012 году – 3,4%). Данное увеличение произошло, в том числе, за счет роста на 71,5% расходов на страхование (имущества, перевозок ценностей), составивших 22,8% административно – хозяйственных расходов (в 2012 году – 15,9%), а также увеличения на 42,4% расходов на содержание имущества, составивших 3,6% административно – хозяйственных расходов.

Прирост расходов на содержание персонала (в основном, это рост фонда оплаты труда), составивших 50,6% административно – хозяйственных расходов (в 2012 году – 55,9%), был менее значительным – 8,1% против 31,2% за прошлый год.

За отчетный год незначительно (на 4,5%) снизились расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов, но их доля в административно – хозяйственных расходах изменилась несущественно и составила 4,0% (в 2012 году – 5,0%).

Арендные расходы, расходы связи, расходы на охрану, в совокупности, составившие 6,3% административно – хозяйственных расходов на 31.12.2013г., увеличились на 28,6%. Их доля в административно – управленческих расходах по сравнению с прошлым годом снизилась на 0,6%.

Чистая прибыль, полученная Банком за 2013 год (с учетом событий после отчетной даты), снизилась по сравнению с предыдущим годом на 47,5% и достигла 1 003 618 тыс. рублей. Налог на прибыль за 2013 год составил 365 434 тыс. рублей, что на 32,6% ниже аналогичного показателя предшествующего года. Фактором получения прибыли являлось увеличение процентных доходов вследствие расширения объемов операций по кредитованию юридических лиц.

По итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям Банка не планируется. За прошлый год дивиденды не начислялись.

Расходования средств резервного фонда в 2013 году не производилось.

Таким образом, общая сумма фондов Банка по состоянию на 31.12.2013г. составила 120 375 тыс. рублей, в том числе:

- резервный фонд (балансовый счет 10701) – 120 375 тыс. рублей или 6,7% от зарегистрированного размера Уставного капитала Банка.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с правилами, установленными Банком России и иными надзорными органами. Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основана на данных синтетического и аналитического учета. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись

последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основные принципы учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий;
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях 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, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности;
- 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода (принцип преемственности);
- Активы и пассивы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете в развернутом виде (принцип раздельного учета активов и пассивов);
- Учет активов и пассивов осуществляется по стоимости их приобретения;
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Правдоподобность.

Финансовые вложения – основные подходы к оценке, первоначальное признание и прекращение признания. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Метод оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг зависит от того, на каком рынке данные ценные бумаги обращаются:

Активный рынок

Для акций текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденном Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28.12.2010г. № 10-78/пз-н.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденном Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28.12.2010г. № 10-78/пз-н на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывалась, то средневзвешенной ценой признается последняя по времени средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли

В отсутствие активного рынка

В случае отсутствия активного рынка, текущая (справедливая) стоимость определяется наиболее приемлемым из ниже перечисленных методов:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона;
- метод определения размера чистых активов, приходящихся на одну акцию.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

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

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

Критерии первоначального признания при получении ценных бумаг:

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и не признает 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 признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания при передаче ценных бумаг:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Положением № 385-П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств в соответствии с пунктом 3.3 Приложения № 10 к Положению № 385-П.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Для отражения в бухгалтерском учете финансового результата при выбытии (реализации) ценных бумаг, Банком применяется метод ФИФО.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, в отношении которых при приобретении имелось намерение удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Возможно переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы

(по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на счет № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации) по счету № 503, кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей можно переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном (не более 20%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий необходимо переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Принципы отражения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и подлежат переносу на балансовые счета в соответствии с пунктом 7.2 Положения № 385-П.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом № 30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма не исполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств Банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный (купонный) доход (далее – ПКД), начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги;

в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по способу ФИФО.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Оценка (переоценка) ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного (более 20%) изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Кредитование.

Учетная политика в отношении операций по кредитованию юридических, физических лиц, межбанковскому кредитованию, строится в полном соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

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.

Уплата процентов физическими лицами за пользование предоставленными им кредитами в иностранной валюте осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России в безналичном порядке со счетов, открытых на имя физических лиц.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной

задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов.

Ссудная задолженность безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, по решению Совета директоров списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года.

Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, в отношении которой предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса Банка.

Вложения в векселя.

Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Учет операций с приобретенными векселями, а также учет наличных и срочных сделок с ними осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 26.03.2007 г. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается день погашения векселя и не принимается день его выпуска.

Переоценка вложений в векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте, осуществляется в общем порядке при изменении курса валюты номинала (обязательства). Оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством в рублях или иностранной валюте.

Порядок создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, корректировки созданных резервов, регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитных вкладов юридических и физических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России № 385-П, с Положением Банка России от 31 августа 1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Порядок начисления процентов на вклад (депозит) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998г. № 39-П.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств (т.е. дня, на начало которого зафиксирован остаток на соответствующем счете) до даты возврата средств включительно (т.е. включая день осуществления возврата привлеченных средств). При этом, базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются работником соответствующего подразделения не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Пассивные операции Банка с ценными бумагами.

Пассивные операции с ценными бумагами – выпуск Банком облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П, Положением Банка России от 30 декабря 1999г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов», Инструкцией Банка России от 10 марта 2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков обращения. При определении срока обращения ценной бумаги Банк руководствуется статьями 191 – 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая).

Начисление обязательств по процентным (купонным) долговым обязательствам производится в последний рабочий день отчетного месяца. Учет суммы дисконта (разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой ее размещения) производится в день выпуска ценной бумаги, а в последний рабочий день отчетного месяца на счет расходов списывается та часть дисконта, которая приходится на отчетный месяц.

При ежемесячном начислении обязательств по процентам (купонам), а также при ежемесячном списании дисконта в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги или процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то расчет обязательств по процентам (купонам), а также расчет дисконта за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Расчет производится за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги или в процентном (купонном) периоде (за весь отчетный месяц), день выпуска ценной бумаги не включается в расчет.

Проценты начисляются с даты составления векселя (даты повторной реализации векселя). Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления векселя или даты повторного выпуска векселя (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее».

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в последний рабочий день, предшествующий дню предъявления к платежу, кроме досрочно предъявленных и оплаченных в день предъявления ценных бумаг (в этом случае перенос подлежащих выплате сумм на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к

исполнению не производится).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока», не предъявленные к платежу в день, определенный в векселе, переносятся на счета «по предъявлении» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. Срок обращения по таким векселям истекает через год после даты, указанной в векселе. Если такой вексель не предъявлен к платежу до окончания срока своего обращения, то за день до наступления окончания срока обращения векселя, он переносится на счет по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Если в течение срока исковой давности (3 года) вексель не будет предъявлен к платежу, он переносится на счет по учету доходов.

Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте. Выпуск и оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством.

Учет операций на срочном рынке.

Бухгалтерский учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П.

Сделки купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются на счетах главы "Г" плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, когда учет сделки на счетах главы "Г" прекращается с ее последующим отражением в установленном порядке на балансовых счетах.

В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России. При классификации сделки на срочную или наличную в расчет принимаются рабочие дни, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П. При выборе счета из раздела «Г. Срочные сделки» для отражения указанных сделок по срокам исполнения в расчет принимаются календарные дни, в соответствии со ст. 190 ГК РФ.

По сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи), учет требований и обязательств по обратной части сделки ведется на отдельно выделенных для этих целей счетах главы "Г".

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

Доходы и расходы Банка.

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) 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.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления

за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а) – в).

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV, V категориям качества и в портфель однородных ссуд, требований, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами а), б) и г).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Дата принятия работы, оказания услуги является дата, указанная в договоре, а если договором предусмотрено получение подтверждающего документа (акт приема-передачи, накладная, счет-фактура и т.п.) о выполнении работ, оказании услуг, то дата получения (подписания) подтверждающего документа.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах а), б), в), в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

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

Распределение прибыли, оставшейся после налогообложения, определяется годовым

собранием участников. В течение года использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в соответствии с действующим законодательством налогов, а также иные цели предусмотренные уставом Банка.

Реформация баланса осуществляется после утверждения баланса и отчета о прибылях и убытках за отчетный год собранием акционеров Банка.

Порядок формирования и использования фондов Банка определен отдельными положениями и ведется централизованно на балансе Головного Банка.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П. Порядок классификации (реклассификации) ссуд и формирования (регулируемого) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности закрепляется внутренними положениями Банка.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (кредитный риск по ссуде).

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резервы подлежат корректировке при получении информации об изменении факторов кредитного риска и (или) качества (и/или уровня) обеспечения. При получении информации, свидетельствующей об изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды и иных факторов риска, Банк обязан осуществить реклассификацию ссуды и при необходимости уточнить величину резерва.

Резервы на возможные потери.

При создании резервов на возможные потери по всем элементам расчетной базы Банк руководствуется Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». При этом в целях определения величины резервов на возможные потери Банк на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицирует отдельные элементы расчетной базы резерва в одну из категорий качества с точки зрения вероятности потерь:

I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства - размер резерва 0 % от элементов расчетной базы;

II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент) - размер резерва от 1 до 20% от элементов расчетной базы;

III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента) - размер резерва от 21 до 50% от элементов расчетной базы;

IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь

(например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств) - размер резерва от 51 до 100 % от элементов расчетной базы;

V категория качества - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств - размер резерва 100 % от элементов расчетной базы.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которой у Банка имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенной в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, определяющего порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Порядок вынесения профессионального суждения об уровне риска по элементам расчетной базы и определения факторов, на основании которых Банк выносит профессиональное суждение, закрепляется в специальных внутренних документах Банка.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения. При этом под возникновением факторов риска понимается наличие события, которые могут повлиять на формирование или изменение профессионального суждения. Момент отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска по рассматриваемым элементам.

В случаях изменения величины элементов расчетной базы резерва, кроме случая изменения остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса, размер ранее сформированного резерва регулируется на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

При изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки, регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Корректировка резерва, формируемого по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), производится по состоянию на отчетную дату (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска).

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций Банка производится в денежном выражении на основе натуральных измерителей и отражается в бухгалтерском учете в рублях и копейках путем суммирования фактически произведенных расходов. Все приобретенные Банком основные средства, нематериальные активы и материальные запасы именуется «имущество», приходятся и учитываются на соответствующих счетах по учету имущества Банка.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в употреблении, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст.170 НК РФ.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части

первой НК РФ.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Основные средства.

Основные средства — часть имущества Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком (филиалом), а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Предметы, первоначальная стоимость которых ниже установленного лимита стоимости, учитываются в составе материальных запасов, по которым ведется внесистемный учет с присвоением каждому объекту учета инвентарного номера.

Основное средство принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, учитываемых в составе расходов в соответствии п. 5 ст. 170 НК РФ. Отнесение сумм НДС на расходы осуществляется в момент ввода объектов основных средств в эксплуатацию.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудования, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях

увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры оказываемых услуг.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и/или программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы Банка (филиала) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами по учету материалов, запасных частей и другими.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Основные средства, по которым принято решение о переоценке, в последующем переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка основных средств осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке Порядке.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года. При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года производится исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенных для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты,

каждой части присваивается инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним весь период его нахождения в Банке.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

К основным средствам Банка, подлежащим бухгалтерскому учету, относятся:

- здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, оружие — независимо от стоимости, объекты сигнализации, телефонизации, не включенные в стоимость здания при строительстве, длительностью пользования свыше года и с первоначальной стоимостью на дату приобретения более 40000 рублей;

- земельные участки;

- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;
- получение безвозмездно;
- приобретение за плату;
- путем строительства и реконструкции объектов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации — по договоренности сторон (на основании акта оценки независимого эксперта);

- полученных безвозмездно — экспертным путем или по данным документов приемки-передачи основных средств;

- приобретенных за плату, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;

- построенных — по фактической себестоимости строительства.

Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14. 03.2001 №03-12/12286).

Исходя из изложенного выше, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в Банке (филиале) на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам основных средств, сданным в аренду, производится Банком (филиалом).

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

(в ред. Приказа Минфина РФ от 12.12.2005 N 147н)

- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию

продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

по предметам стоимостью ниже 40000 рублей, включенным в состав материальных запасов.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководства Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководства Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем кредитной организации. При этом могут быть переведены на консервацию объекты, находящиеся в определенном комплексе и (или) имеющие законченный цикл работы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком (филиалом) при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется «Актом ввода объекта основного средства в эксплуатацию» и отражается в «Инвентарной карточке учета основных средств». Срок полезного использования определяется в месяцах.

По объектам основных средств, приобретенным после 01.01.2003 г., срок полезного использования для целей бухгалтерского учета определяется с учетом классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 г. Аналогичный порядок учета применяется к объектам основных средств, приобретенным до 01.01.2003 г., но не введенным в эксплуатацию до 01.01.2003 г.

Срок полезного использования для системных блоков - 36 месяцев; мониторов - 24 месяца клавиатуры, манипулятора "мышь" - 24 месяца.

Амортизация в целях бухгалтерского учета по объектам основных средств, учтенным на балансе Банка (филиала) до 01.01.2003 г., срок полезного использования для которых определен в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 г. № 1072, определяется в порядке, установленном до 01.01.2003 г., до полного погашения балансовой стоимости объекта либо списания с баланса в связи с прекращением права собственности на объект основного средства.

При приобретении Банком объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации по этому имуществу определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Метод начисления амортизации, применяемый в Банке для целей бухгалтерского и налогового учета – линейный. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Банк (филиал) вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования. При этом увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Начисление амортизационных начислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств, в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации, установленного в Банке по объекту, на который произведены затраты.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка (филиала) в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет зданий (помещений) филиала, а также капитальных вложений в эти здания (помещения) ведется на балансе Головного Банка, в соответствии с приказами Президента Банка по каждому филиалу, а в остальных случаях на балансе филиала.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности,

только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

При формировании профессионального суждения критерием существенности (значительности объема) является процентное отношение площади используемой в основной деятельности. Процент используемой площади в основной деятельности Банка должен быть не менее 50%.

Для отражения в бухгалтерском учете недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется метод по текущей (справедливой) стоимости.

При методе учета по справедливой стоимости Банк один раз в год определяет справедливую стоимость. Для определения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк привлекает независимого оценщика.

Выбытие (реализация) имущества.

Операции по выбытию (реализации) имущества осуществляются в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 385-П. Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

перехода права собственности (в том числе при реализации);

списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества.

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов). Аналитический учет ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Важные оценки и допущения

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала и отчету о движении денежных средств

1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Наличные денежные средства	1 935 375	2 425 454
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 462 324	3 454 779
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- Российской Федерации	392 507	512 700
- других стран	6 840 007	930 745
Средства в расчетных системах	0	400 397
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 630 213	7 724 075

Денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями по их использованию из данной статьи не исключались.

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 594 687	3 518 747
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 594 687	3 518 747

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что эффективность данных инвестиций оценена на основе справедливой стоимости в соответствии с документально подтвержденными рыночными данными.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Метод оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определен как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденном Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28.12.2010г. № 10-78/пз-н, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке.

Данные облигации имеют следующие параметры:

Выпуск ОФЗ	Срок обращения, дней		Величина купонного дохода, % годовых	
	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013
46017RMFS	4186	4186	6,5	6,5
46018RMFS	6097	6097	7	7
46014RMFS	5656	5656	7	7
25068RMFS	1820	1820	12	12
46020RMFS	10948	10948	6,9	6,9
26203RMFS	2191	2191	6,9	6,9
25075RMFS	1813	1813	6,88	6,88

26204RMFS	2549	2549	7,5	7,5
26206RMFS	2198	2198	7,4	7,4
26205RMFS	3654	3654	7,6	7,6
26211RMFS	нет вложений	3661	нет вложений	7
26212RMFS	нет вложений	5474	нет вложений	7,05
46021RMFS	4186	нет вложений	5,5	нет вложений
26200RMFS	2002	нет вложений	6,1	нет вложений
26207RMFS	5460	нет вложений	8,15	нет вложений
26208RMFS	2548	нет вложений	7,5	нет вложений

3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) выглядит следующим образом:

Наименование статьи	31.12.2012	31.12.2013
	тыс. руб.	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.	4 492 773	3 384 694
- депозиты в Банке России	2 700 000	2 500 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям), всего, в т.ч.	41 751 397	51 527 835
- субъектам малого и среднего предпринимательства	27 508 906	30 989 234
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 578 432	1 950 820
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	48 822 602	56 863 349
Резерв на возможные потери	4 491 967	5 162 930
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	44 330 635	51 700 419

Ниже представлена информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и физических лиц по видам задолженности.

Наименование статьи	31.12.2012	31.12.2013
	тыс. руб.	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций:		
Предоставленные ссуды	3 650 101	2 500 109
Учтенные векселя	842 672	884 585
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	4 492 773	3 384 694
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц:		
Предоставленные ссуды	41 408 804	51 215 979
Учтенные векселя	169 593	138 856
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	173 000	173 000
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	41 751 397	51 527 835
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	32 462	68 114
Ипотечные ссуды	314 226	256 079
Автокредиты	8 335	6 279
Потребительские ссуды	2 223 409	1 620 348
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2 578 432	1 950 820

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	48 822 602	56 863 349
Резерв на возможные потери	4 491 967	5 162 930
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	44 330 635	51 700 419

Ниже представлена информация о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

	тыс. руб.	
Наименование статьи	31.12.2012	31.12.2013
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	4 492 773	3 384 694
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	41 751 397	51 527 835
строительство	9 713 378	13 673 405
оптовая и розничная торговля	9 912 636	10 850 733
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 723 518	8 362 531
обрабатывающие производства	4 572 959	8 208 288
транспорт и связь	4 734 367	3 584 725
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 441 081	1 144 561
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	407 310	255 150
добыча полезных ископаемых	115 000	115 000
прочие виды деятельности	4 131 148	5 333 442
Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:	33 563 988	38 477 468
индивидуальным предпринимателям	241 891	251 837
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2 578 432	1 950 820
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	48 822 602	56 863 349

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
До востребования и менее 1 месяца	7 735 658	11 992 901
От 1 до 6 месяцев	14 597 592	18 313 429
От 6 до 12 месяцев	17 296 325	11 673 512
Свыше 1 года	9 193 027	14 883 507
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	48 822 602	56 863 349

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам выглядит следующим образом (в число стран группы развитых стран для целей данного анализа включены страны, являющиеся членами ОЭСР):

	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Российская Федерация		
- г. Москва	30 311 501	31 906 655
- Московская область	7 517 971	13 555 120
- Ростовская область	5 787 576	6 456 629
- г. Санкт-Петербург	2 835 517	2 951 470
- Архангельская область	989 499	880 065
- Тюменская область	89 411	287 751
- Белгородская область	220 553	225 398
- Ленинградская область	695 785	182 964

- Краснодарский край	2 551	161 876
- Вологодская область	0	79 264
- Костромская область	41 556	36 000
- Республика Коми	28 500	28 500
- Воронежская область	10 000	14 633
- Владимирская область	425	12 000
- Рязанская область	0	7 077
- Красноярский край	0	4 015
- Ставропольский край	513	2 102
- Пермский Край	486	364
- Нижегородская область	900	300
- Тверская область	1 151	38
- Прочие регионы	12 652	0
Страны группы развитых стран	48 260	70 590
Страны СНГ	0	538
Прочие страны	227 795	0

Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	48 822 602	56 863 349
---	-------------------	-------------------

4. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

Наименование статьи	31.12.2012	31.12.2013
Облигации кредитных организаций	154 325	0
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	154 325	0

По состоянию на 31.12.2012г. финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлены процентными облигациями, свободно обращающимися на российском рынке, с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками: в объеме 102 276 тыс. рублей с доходностью к погашению 8,94%, в объеме 52 049 тыс. рублей без определения показателя «доходность к погашению». Эти облигации имели сроки погашения в апреле 2015 года и в сентябре 2015 года соответственно, и были проданы Банком в отчетном году.

5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	Земля	Здания и помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в строительство, приобретение основных средств	Нематериальные активы	Объекты временно неиспользуемые в основной деятельности	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2012г.	9 273	1 895 780	238 838	67 296	58	0	15 080	2 226 325
Накопленная амортизация	0	-297 355	-138 640	0	-51	0	0	-436 046
Балансовая стоимость на 01.01.2012г.	9 273	1 598 425	100 198	67 296	7	0	15 080	1 790 279
Стоимость на 31.12.2012г.	9 277	1 905 604	254 344	81 974	192	80 600	12 601	2 344 592
Накопленная амортизация	0	-310 932	-198 258	0	-58	0	0	509 248

Балансовая стоимость на 31.12.2012г.	9 277	1 594 672	56 086	81 974	134	80 600	12 601	1 835 344
Стоимость на 31.12.2013г.	9 277	2 062 666	270 247	199 255	192	496 649	21 944	3 060 230
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам / резервы на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	0	-312 623	-247 752	0	-73	- 4 717	0	-565 165
Балансовая стоимость на 31.12.2013г.	9 277	1 750 043	22 495	199 255	119	491 932	21 944	2 495 065

Ближайшая к отчетной дате переоценка основных средств категории «здания и помещения» проводилась по состоянию на 31.12.2013г., отчет об оценке составлен 27.01.2014г.

Переоценка офисных зданий и помещений по рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2013г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Наименование оценщика – ООО «Эверест Консалтинг». Специалисты данной компании являются членами таких профессиональных организаций, как саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков (СМАО), Российское общество оценщиков (РОО), Сообщество профессионалов оценки (СПО), Восточно-Европейский союз экспертов (OSV), а также получили квалификации аккредитованных оценщиков Американского общества оценщиков (ASA).

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2013г. основные средства (офисное здание и земельный участок под ним) балансовой стоимостью 809 190 тыс. рублей (31.12.2012г. – 832 501 тыс. рублей) находились в залоге в качестве обеспечения обязательств Банка по срочным депозитам, привлеченным от негосударственного пенсионного фонда.

6. Прочие активы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Прочие финансовые активы		
Расчеты по сделкам купли-продажи иностранной валюты	1 381 511	1 702 657
Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	947 320	809 514
Дисконт по выпущенным собственным векселям	1 631	117 852
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	232	3 567
Прочее	10 838	0

Резерв на возможные потери по финансовым активам	120 765	240 024
Итого прочих финансовых активов	2 220 767	2 393 566
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов по некредитным операциям	75 475	98 145
Авансы и предоплаты по хозяйственным операциям	182 975	94 908
Требования по налогам и сборам	17 573	39 478
Прочее	150 753	107 174
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	29 316	37 868
Итого прочих нефинансовых активов	397 460	301 837
Итого прочих активов (за минусом резерва на возможные потери)	2 618 227	2 695 403

По состоянию на 31.12.2013г. долгосрочная дебиторская задолженность, погашение/оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, состоит из авансов и предоплат по хозяйственным операциям, в сумме 9 670 тыс. рублей (31.12.2012г. – 17 612 тыс. рублей), а также из требований по уплате процентов – 105 943 тыс. рублей (31.12.2012г. – 90 346 тыс. рублей).

Структура прочих активов по видам валют представлена ниже:

Валюта	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Российские рубли	877 883	1 089 344
Доллары США	1 634 725	1 483 452
Евро	255 698	400 496
Прочие валюты	2	3
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	2 768 308	2 973 295
Резерв на возможные потери	150 081	277 892
Итого прочих активов	2 618 227	2 695 403

7. Средства кредитных организаций

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Депозиты других банков	486 919	369 604
Средства, привлеченные от ОАО «МСП БАНК»	524 680	253 000
Корреспондентские счета других банков	21	18
Итого средств кредитных организаций	1 011 620	622 622

По состоянию на 31.12.2013г. Банком были привлечены средства от ОАО «МСП БАНК» в размере 253 000 тыс. рублей (31.12.2012г. – 524 680 тыс. рублей) в рамках специальной программы, направленной на последующее кредитование российских коммерческих предприятий малого и среднего бизнеса. Данные средства привлечены под ставку от 5,8% до

7,5% годовых (31.12.2012г. – от 3,9% до 8,0% годовых) и имеют сроки погашения от сентября 2015 года до декабря 2017 года (31.12.2012г. – от июня 2013 года до декабря 2017 года).

По состоянию на 31.12.2013г. и на 31.12.2012г. депозиты других банков были представлены депозитами, привлеченными от европейских банков в рамках операций торгового финансирования в размере 369 604 тыс. рублей (31.12.2012г. – 36 919 тыс. рублей) сроком погашения в 2014 году (31.12.2012г. – в 2013 году) под ставку от 5,0% до 5,8% годовых (31.12.2012г. – от 5,1% до 7,0% годовых). Кроме того, по состоянию на 31.12.2012г. депозиты других банков были представлены привлеченными депозитами от российских банков на общую сумму 450 000 тыс. рублей сроком погашения в январе 2013 года под ставку от 4,3% до 6,1% годовых.

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	23 187 754	28 352 903
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 820 782	6 033 295
- Срочные депозиты	11 777 125	7 112 832
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 756 778	3 705 016
- Срочные вклады	9 710 558	11 844 561
Прочее		
- Обязательства по аккредитивам	548 652	365 091
- Незавершенные переводы	534	170
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 802 183	57 413 868

По состоянию на 31.12.2013г. в состав срочных депозитов юридических лиц включены субординированные депозиты в сумме 2 323 146 тыс. рублей (31.12.2012г. – 2 261 364 тыс. рублей). Субординированные депозиты по состоянию на 31.12.2013г. представлены долгосрочными депозитами, полученными от российских компаний и компании – нерезидента в период с сентября 2002 года по январь 2013 года (31.12.2012г. – в период с сентября 2002 года по ноябрь 2012 года). Субординированные депозиты имеют срок погашения с августа 2016 года до декабря 2019 года (31.12.2012г. – с ноября 2015 года до августа 2019 года) и ставку от 6,0% до 11,2% годовых (31.12.2012г. – от 6,0% до 14,0% годовых).

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Авиационно-космическая отрасль (включая государственные предприятия)	25 842 510	29 564 331
Физические лица	13 467 336	15 549 577
Наука	3 525 552	4 732 065
Строительство и недвижимость	4 884 198	2 184 468
Торговля	1 334 346	1 689 486
Финансовые услуги	1 432 818	941 027
Производство	2 875 523	937 284
Муниципальные организации	525 911	509 175
Прочее	1 913 989	1 306 455

Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 802 183	57 413 868
--	-------------------	-------------------

9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31.12.2013г. выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 1 825 218 тыс. рублей (31.12.2012г. – 436 188 тыс. рублей) представлены векселями на предъявителя, выпущенными российским компаниям и физическим лицам. Векселя выпускаются, в основном, с дисконтом к номиналу. Срок погашения данных долговых обязательств – до востребования по сентябрь 2015 года (31.12.2012г. – до востребования по сентябрь 2015 года) и средней ставкой 9,0% (31.12.2012г. – 6,4%).

10. Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторы по банковским картам	0	285 980
Обязательства по процентам по привлеченным средствам клиентов и выпущенным собственным векселям	114 442	115 087
Полученные авансы и предоплаты по услугам	27 325	63 782
Прочее	2 163	0
Итого прочих финансовых обязательств	143 930	464 849
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	14 105	39 096
Обязательства по налогам и сборам	105 520	34 667
Прочее	6 046	2 326
Итого прочих нефинансовых обязательств	125 671	76 089
Итого прочих обязательств	269 601	540 938

Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения, состоят из платежных поручений в адрес клиентов Банка, содержащих неверные реквизиты (неверное наименование, номер счета и тп.). Все данные платежи были возвращены отправителям для уточнения реквизитов, либо зачислены по назначению после уточнения реквизитов платежа. Сроки нахождения невыясненных сумм в балансе не превышают пяти рабочих дней.

Структура прочих обязательств по видам валют представлена ниже:

Валюта	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Российские рубли	243 626	527 333
Доллары США	21 582	12 815
Евро	4 312	785
Прочие валюты	81	5
Итого прочих обязательств	269 601	540 938

11. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции
На 01.01.2012г.	2 700	1 809 000
На 31.12.2012г.	2 700	1 809 000
На 31.12.2013г.	2 700	1 809 000

Общая стоимость всех акций Банка составляет 1 809 000 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2013г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 670 тыс. рублей за акцию (31.12.2012г. – 670 тыс. рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 31.12.2013г. и на 31.12.2012г. все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

12. Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	2012	2013
Процентные доходы		
Предоставленные кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 025 140	6 639 600
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 670	248 928
Учтенные векселя	55 685	68 676
Депозиты в других банках	138 480	39 003
Ценные бумаги, имеющиеся для продажи	10 593	13 057
Корреспондентские счета в других банках	8 570	2 205
Итого процентных доходов	5 494 138	7 011 469
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	776 157	1 133 272
Текущие/расчетные счета юридических и физических лиц	474 841	482 667
Срочные депозиты юридических лиц	338 742	427 106
Средства других банков	67 468	47 785
Выпущенные векселя	42 821	30 693
Итого процентных расходов	1 700 029	2 121 523
Чистые процентные доходы	3 794 109	4 889 946

13. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	2012	2013
Комиссионные доходы		
- Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	410 497	363 704
- Комиссии по гарантиям выданным	512 320	356 763
- Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	50 059	42 558
- Прочее	20 643	25 344
Итого комиссионных доходов	993 519	788 369
Комиссионные расходы		
- Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	42 463	51 662

- Комиссии по работе платежных систем	10 835	11 591
- Комиссии по договорам на клиринговое обслуживание	3 759	7 316
- Прочее	5 332	9 160
Итого комиссионных расходов	62 389	79 729
Чистый комиссионный доход	931 130	708 640

14. Операционные расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2012	2013
Расходы на содержание персонала	904 342	977 940
Страхование	257 664	441 857
Расходы от продажи кредитов по соглашениям об отступном	0	439 073
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	84 392	83 631
Амортизация основных средств и нематериальных активов	81 271	77 605
Расходы, связанные с содержанием имущества	49 286	70 174
Охранные услуги	57 183	62 737
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	46 203	59 858
Рекламные и маркетинговые услуги	31 642	38 727
Расходы по оплате услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, на информационное обеспечение	31 675	33 895
Расходы по приобретению и списанию стоимости материальных запасов	29 491	28 498
Расходы на аренду	21 863	24 476
Расходы на благотворительность	25 841	22 997
Прочее	52 915	3 046
Итого операционных расходов	1 673 768	2 364 514

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения в размере 169 050 тыс. рублей (2012г. – 153 044 тыс. рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в сумме 131 783 тыс. рублей (2012г. – 120 279 тыс. рублей).

Расходы на заработную плату, оплачиваемые очередные отпуска, больничные, премии, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования и тому подобные расходы, связанные с содержанием персонала (в том числе управленческого персонала), начисляются в течение периода в соответствии с действующим российским законодательством и внутрибанковскими документами, касающимися порядка и условий выплаты вознаграждений. Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются в полной мере. За отчетный год изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не происходило.

Оплата труда в Банке осуществляется на основании заключенных с физическими лицами трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера. В Банке используется повременная система оплаты труда.

Работникам устанавливается оклад согласно штатному расписанию, утвержденному приказом Президента Банка.

Выплата заработной платы работникам Банка осуществляется следующими способами:

- перечислением заработной платы на банковские карточки, выпущенные ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (на основании личного заявления сотрудника);
- перечислением заработной платы на текущие счета, открытые работниками в Банке (на основании личного заявления сотрудника);
- по расходному ордеру через кассу Банка (в основном работникам, работающим по договорам гражданско-правового характера).

Сумма заработной платы, причитающейся к выдаче работнику, представляет собой разницу между суммами оплаты труда, исчисленными по всем основаниям, и суммой удержаний.

Заработная плата выплачивается в денежной форме в валюте РФ не реже, чем два раза в месяц:

- заработная плата за первую половину месяца – первая часть заработной платы выплачивается 15 числа текущего месяца за отработанное время, рассчитывается на основании промежуточного табеля учета рабочего времени;
- заработная плата за вторую половину месяца – вторая часть заработной платы выплачивается в последний день текущего месяца за отработанное время.

По состоянию на 31.12.2013г. доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила 79,7% (на 31.12.2012г. – 80,7%).

Структура наиболее крупных вознаграждений за отчетный год выглядит следующим образом:

Категория персонала Банка	Сумма вознаграждений, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Члены Правления Банка	35 746	4,6
Не входящие в состав Правления Вице-президенты, Советники Президента, Главный бухгалтер Банка, руководители филиалов	75 218	9,6
Начальники Департаментов, руководители доп. офисов, заместители Главного бухгалтера Банка и иные сотрудники, принимающие риски	124 553	15,9

Структура наиболее крупных вознаграждений за предшествующий год выглядит следующим образом:

Категория персонала Банка	Сумма вознаграждений, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Члены Правления Банка	38 686	4,3
Не входящие в состав Правления Вице-президенты, Советники Президента, Главный бухгалтер Банка, руководители филиалов	81 662	9,0
Начальники Департаментов, руководители доп. офисов, заместители Главного бухгалтера Банка и иные сотрудники, принимающие риски	130 854	14,5

За отчетный год основному управленческому персоналу было выплачено краткосрочных вознаграждений (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск и т.д.) в размере 122 197 тыс. рублей (за 2012 год – 120 348 тыс. рублей).

Начисленные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты, отсутствуют, все выплаты были произведены в отчетном году. Решений Общего собрания акционеров о выплате членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими

функций членов Совета директоров Банка, не принималось. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

Списочная численность персонала Банка на 31.12.2013г. составила 974 человека, в том числе, численность основного управленческого персонала – 25 человек (по состоянию на 31.12.2012г. данные показатели составили 924 и 25 человек соответственно).

15. Налог на прибыль

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2012	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	541 888	365 434
Расходы по налогу на прибыль за год	541 888	365 434

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012г. – 20%).

16. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общая сумма собственного капитала, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России равна 10 184 847 тыс. рублей (31.12.2012г. – 9 005 034 тыс. рублей). В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал установленные требования к уровню капитала.

Политика управления капиталом применяется последовательно, изменений в ней за отчетный год не было.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных расчетов, осуществляемых Экономическим управлением Банка, а также ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска – Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне, не ниже обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала на 31.12.2013г. и 31.12.2012г. представлены ниже:

Наименование статьи	31.12.2012	31.12.2013
Норматив достаточности капитала (Н1)	11,5%	12,3%
Допустимое значение Н1	не менее 10,0%	не менее 10,0%

17. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки,

руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований применительно к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом. Руководство планирует решительно защищать позицию Банка по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Банк полагает, что применяемые им цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако, они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банк.

В целях оценки возможных рисков, связанных с интерпретацией налоговыми органами соответствия фактических цен, используемых Банком для определения размера уплаченного агентского вознаграждения, рыночному уровню, руководство Банка определило перечень потенциальных контролируемых операций, фактические цены по которым в сравнении с рыночным уровнем могут быть оспорены налоговыми органами. Принимаемый уровень риска оценен Банком как средний, поэтому Банк не создал резерв под возможные налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с вступлением в силу новых правил трансфертного ценообразования.

По состоянию на 31.12.2013г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31.12.2013г. и 31.12.2012г. Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера (внебалансовые обязательства) составляют:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2013
Гарантии выданные	23 441 523	18 268 922
Неиспользованные кредитные линии	2 250 759	3 694 830
Импортные аккредитивы	200 570	156 269
Поручительства	0	24 226
Итого обязательств кредитного характера (внебалансовых обязательств)	25 892 852	22 144 247

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно

истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

Наименование статьи	31.12.2012г.		31.12.2013г.	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Основные средства	832 501	800 000	809 190	270 000
Прочие активы	100 430	5 522	0	0
Итого заложенных активов	932 931	805 522	809 190	270 000

По состоянию на 31.12.2012г. прочие активы в сумме 100 430 тыс. рублей были представлены денежными средствами, перечисленными в иностранный банк в качестве временной обеспечительной меры по кредитным линиям, открытым указанным иностранным банком в пользу клиентов Банка, в рамках операций торгового финансирования.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 613 646 тыс. рублей (31.12.2012г. – 677 684 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

18. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения. Существенными (наиболее значимыми) рисками Банк признает риски, влияющие на норматив достаточности капитала Банка (Н1), рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 139-И).

Существующая структура существенных для Банка видов рисков: кредитный, операционный, рыночный риски.

Общая структура основных рисков, которым подвержена деятельность Банка (существенных и не признаваемых существенными, но которые, тем не менее, Банк считает влияющими на свою деятельность, но менее значимыми):

ГРУППА РИСКА	ВИД РИСКА
Финансовые риски	<i>Кредитный риск</i> <i>Риск ликвидности</i> <i>Рыночный риск:</i> - <i>Фондовый риск</i> - <i>Валютный риск</i> - <i>Процентный риск</i> - <i>Процентный риск банковского портфеля</i>
Нефинансовые (функциональные) риски	Операционный риск Правовой риск Стратегический риск Страновой риск Риск потери деловой репутации

	Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск ОД/ФТ)
--	---

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В организационную структуру управления рисками входят:

- Совет директоров Банка;
- Исполнительные органы управления Банка (Правление, Президент);
- Кредитные советы (Банка и филиалов);
- Советник Президента по вопросам управления рисками (независимое должностное лицо, осуществляющее функции главного управляющего рисками (ГУР/Chief risk officer - CRO), отвечающее за деятельность подразделения, осуществляющего управление рисками и комплексное управление рисками в рамках всего Банка);
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба финансового мониторинга;
- Структурные подразделения, ответственные за принятие рисков, ответственные за формирование финансовой/бухгалтерской отчетности государственным контролирующим и надзорным органам (руководители подразделений (в т.ч. Филиалов)), ответственные сотрудники подразделений (в т.ч. филиалов) за выявление, мониторинг, контроль, свод (сбор) и предоставление информации по конкретным рискам в Управление банковских рисков (в Головной Банк).

Механизм управления рисками подробно описан в Политике управления рисками и во внутренних документах по вопросам управления конкретными банковскими рисками и представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому. Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками описана во внутренних документах по вопросам управления конкретными банковскими рисками.

Оценку риска ОД/ФТ осуществляет независимое подразделение Служба финансового мониторинга.

Управление банковских рисков осуществляет оценку следующих видов рисков в целом по Банку: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск в т.ч. риски, входящие в его состав (валютный, фондовый, процентный риски), операционный риск, правовой риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Управление банковских рисков - подразделение, ответственное за управление рисками в целом по Банку, независящее от деятельности иных подразделений Банка, отвечающих за управление активами и обязательствами, осуществляющих банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски, и составление отчетности государственным контролирующим и надзорным органам. В соответствии с организационной структурой Управление банковских рисков состоит из следующих отделов: Отдел управления и контроля рисков и Отдел методологии и разработки технологий управления рисками.

На уровне организационной структуры Банка обеспечивается разделение функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения. Задачи, компетенция и обязанности подразделений, ответственных за принятие рисков, и подразделений, ответственных за

управление ими определяются положениями о подразделениях и другими внутренними документами Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления банковскими рисками в ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК», описывающая стратегию управления рисками и капиталом Банка определяет:

- основные принципы управления рисками, принятые в Банке и общие подходы к организации процессов управления рисками;
- организационную структуру управления рисками (организационную структуру органов управления и подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления рисками);
- риск-аппетит Банка, существующую и целевую (ожидаемую) структуру существенных для Банка видов рисков, целевые (максимальные) уровни существенных рисков;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, ответственными за управление рисками;
- порядок формирования и периодичность внутренней отчетности по рискам и ее использования органами управления, подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности;
- механизмы внутреннего контроля.

Подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала на покрытие существенных для Банка видов рисков, описание процессов управления рисками, методология оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска содержатся в отдельных внутренних положениях Банка об управлении конкретными рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Общие процедуры и методы, применяемые в Банке:

- снижение, ограничение риска – реализация коррективных мероприятий (в т.ч. диверсификация рисков, финансирование риска - страхование, направление дополнительных ресурсов на проект, понижение уровня риска до приемлемого);
- перенос риска (разделение риска с другими сторонами) - передача риска или его части третьим лицам (в т.ч. аутсорсинг, страхование риска);
- отказ от риска (устранение риска (выход из проекта)).

Выбор метода осуществляется в зависимости от тяжести последствий в т.ч. для капитала Банка и частоты рискованных событий.

Банк использует различные методы и инструменты в процессе управления рисками, в рамках которых на различных этапах управления рисками осуществляется мониторинг, анализ, оценка и контроль определенных **индикаторов (показателей) уровня рисков**, для которых нормативными документами Банка России и/или внутренними документами Банка и/или решениями уполномоченных органов управления/органов Банка (Совета директоров, Правления, Кредитного Совета) установлены **предельные значения (лимиты) – «тревожные» уровни**, которые периодически пересматриваются.

Индикаторы (показатели) определенных рисков, используемые в Банке, предусмотрены различными внутренними документами по соответствующим видам рисков.

Значения показателей оцениваются на отчетную дату в т.ч. путем сопоставления с установленными лимитами, кроме этого анализируется изменение показателей по сравнению с предыдущей отчетной датой и динамика показателей на несколько отчетных дат.

Внутренние документы Банка, регламентирующие процедуры управления рисками и методы их оценки в течение отчетного года неоднократно совершенствовались в связи с изменениями в действующем законодательстве, нормативной базе Банка России в т.ч. в соответствии с Письмами Банка России рекомендательного характера.

Кроме того в течение отчетного года вносились изменения касающиеся лимитов для индикаторов (показателей) определенных рисков в связи с изменениями в масштабах деятельности Банка.

Основные процедуры управления конкретными рисками и методы их оценки представлены в следующей таблице:

Вид риска	Процедуры управления рисками и методы их оценки
Кредитный риск	<p>Оценка и анализ кредитного риска производится с использованием следующих методов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аналитический метод; - коэффициентный метод; - статистический метод; - балльно-весовой метод (самооценка); - метод стресс-тестирования. <p>С помощью аналитического метода, подвергаются анализу по определенным позициям как кредитный портфель в целом, так и отдельные кредиты. В отношении отдельного Заемщика (категорий заемщиков), осуществляется анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитоспособности; - программы развития бизнеса; - целевого назначения кредита; - технико-экономического обоснования кредита; - документального обоснования предложенного проекта; - кредитного портфеля в разрезе заемщиков, отраслей и т.д. <p>В целом по Банку осуществляется анализ индикаторов уровня кредитного риска перечисленных выше.</p> <p>В процессе применения коэффициентного метода осуществляется расчет показателей, значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки (лимитами), и на этой основе качественно и количественно определяется уровень кредитного риска.</p> <p>В рамках применения статистического метода осуществляется накопление и анализ статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков/ индикаторами портфеля за определенный период времени.</p> <p>Для выявления слабых и сильных сторон в управлении кредитным риском, оценки эффективности управления кредитным риском Банк использует балльно-весовой метод, который базируется на подходах, определенных Указанием Банка России N 1379-У и Письмом Банка России № 26-Т.</p> <p>В указанных целях рассчитываются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ПКр - показатель оценки управления кредитным риском 2) ПКр1 – показатель оценки наличия внутренних документов по вопросам кредитной политики; 3) ПКр2 – показатель оценки наличия внутренних документов по вопросам кредитной политики, в т.ч. их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; 4) ПКр3 – показатель оценки наличия методического обеспечения, применяемого Банком для оценки кредитного риска; 5) ПКр4 – показатель оценки соблюдения внутренних документов по вопросам кредитной политики; 6) ПКр5 – показатель оценки организации управления кредитным риском в Банке. <p>При применении метода стресс-тестирования, осуществляется изменение следующих параметров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уменьшение собственных средств (капитала) Банка (К); - уменьшение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (СЗ); - увеличение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям (Крз); - ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением показателя безнадежных ссуд (СЗбн); - ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением объема активов, резервы на возможные потери по которым, должны быть сформированы в размере более 20% (А20) и соответственно увеличение резервов, фактически сформированных под А20 (РП20); - ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением просроченных свыше 30 календарных дней ссуд (СЗпр); - ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России N 254-П (РВПСф); - увеличение суммы крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва (SUM Ксрi); - увеличение суммы кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении акционеров, которые имеют право распоряжаться 5% и более процентами голосующих акций банка, за вычетом сформированного резерва (с учетом взвешивания на коэффициенты риска) (SUM Краi); - увеличение суммы кредитных требований к инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдерами за вычетом сформированного резерва (SUM Ксрi) (К). <p>Перечень основных сценариев (изменение параметров):</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - оптимистический - на 10%; - умеренный - на 20%; - пессимистический - на 30%. <p>Основной результат стресс-тестирования - значение <i>показателя стрессоустойчивости (РГА)</i>.</p> <p><u>Основные методы минимизации кредитных рисков:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - предупреждение риска (отбор и оценка кредитных специалистов, оптимизация кредитного процесса, развитие персонала, изучение (комплексный анализ) потенциальных заемщиков и их ранжирование по степени надежности, постоянный мониторинг заемщиков); - оценка, измерение и прогнозирование риска (оценка кредитоспособности заемщика, качества кредитного портфеля банка, измерение и прогнозирование кредитного риска, взаимодействие с бюро кредитных историй); - избежание риска (отказ от кредитования ненадежного клиента); - минимизация риска в т.ч. <ul style="list-style-type: none"> - диверсификация кредитного портфеля (по инструментам, по категориям заемщиков, по срокам, по отраслям, по видам обеспечения, по географическим признакам и т.п.); - формирование/регулирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; - реструктуризация задолженности; - изменение лимитов кредитования (по сумме, срокам, видам процентных ставок и другим условиям предоставления кредитов, по отдельным заемщикам/категориям заемщиков в т.ч. лимитов концентрации кредитов по отдельным заемщикам или группам связанных заемщиков, других лимитов); - работа с проблемными кредитами (с заемщиками и лицами, предоставившими обеспечение (поручителями и др.) в т.ч. контроль над предприятием-заемщиком, судебные иски и др.); - приостановка кредитной деятельности в высоко рискованных отраслях и т.п.; - поиски новых секторов кредитного рынка и разработка новых кредитных продуктов; - страхование риска (перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию, хеджирование на срочном рынке с помощью производных финансовых инструментов). <p>Для ограничения кредитных рисков кредитной политикой Банка определены различные виды лимитов и ограничений, которые периодически пересматриваются.</p>
<p>Риск ликвидности</p>	<p>В процессе управления риском ликвидности Банк использует следующие методы:</p> <p><u>Метод обязательных нормативов ликвидности</u></p> <p><i>Показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности определяются в соответствии с алгоритмом расчета обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4.</i></p> <p>Управление ликвидностью с использованием данного метода строится в два этапа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прогнозирование и расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности, выявление потребности Банка в ликвидных и/или высоколиквидных активах, определение числового значения «запаса ликвидности»; - анализ изменения фактических значений обязательных нормативов ликвидности; <p><u>Метод коэффициентов</u></p> <p>Комплексный анализ состояния ликвидности производится Банком по следующим группам показателей с выведением обобщающего (результатирующего) показателя по каждой группе в соответствии с Указанием Банка России № 1379-У:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Группа показателей оценки ликвидности</i> - <i>Группа показателей оценки качества активов</i> - <i>Группа показателей оценки достаточности собственных средств (капитала)</i> <p><u>Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.</u></p> <p>Суть данного метода заключается в составлении и анализе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем столбце. При этом производится расчет следующих показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Показатель избытка/дефицита ликвидности;</i> - <i>Коэффициент избытка/дефицита ликвидности.</i> <p><u>Метод прогнозирования денежных потоков</u></p> <p>В рамках данного метода осуществляется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>текущий прогноз ликвидности осуществляется ежедневно путем составления платежного календаря;</i> - <i>краткосрочный прогноз ликвидности осуществляется ежемесячно путем корректировки формируемой Таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, определенным образом.</i> <p><u>Метод стресс-тестирования.</u></p> <p>В рамках данного метода Банк использует следующие перечни сценариев: «оптимистический», «умеренный», «пессимистический».</p> <p>Банк прогнозирует наиболее вероятные изменения по следующим параметрам для каждого сценария:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>отток средств со счетов кредитных организаций (МБК, депозиты);</i> - <i>отток средств со счетов кредитных организаций (счета АОРО);</i> - <i>отзыв средств со срочных вкладов физических лиц;</i> - <i>отзыв средств со срочных вкладов юридических лиц;</i> - <i>отток средств юридических лиц (расчетные и текущие счета);</i> - <i>перевод части кредитов на счета по учету просроченной задолженности (непогашение крупной ссуды и/или нескольких ссуд), следовательно, увеличение суммы резервов (соответственно уменьшение размера капитала);</i> - <i>досрочное гашение векселей.</i> <p>Итогом стресс-тестирования является расчет Н2, Н3, Н4 на основе заданной модели, а также выявление события, которое может привести к нарушению установленного предельно допустимого совокупного</p>

	<p>уровня риска, и/или к нарушению 5%-ного барьера (от предельных значений установленных Банком России), и/или предельных значений нормативов установленных Банком России.</p> <p>Балльно-весовой метод (метод оценочных карт)</p> <p>используется для самооценки управления риском ликвидности (оценки системы управления риском ликвидности) и базируется на подходах, определенных Указанием Банка России N1379-У и письмом Банка России № 26-Т.</p> <p>Для обоснования выводов рассчитывается показатель оценки управления риском ликвидности (ПА).</p> <p>Основные методы минимизации риска ликвидности:</p> <p>Стандартные методы (мероприятия):</p> <ul style="list-style-type: none"> - наращивание собственных средств (капитала); - увеличение ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов, диверсификация клиентской базы; - увеличение ресурсной базы за счет привлечения более крупных объемов денежных средств от имеющихся постоянных клиентов; - расширение круга банков-контрагентов и увеличение общей суммы лимитов, открытых на Банк другими кредитными организациями; - проведение планомерной работы с клиентами и контрагентами, направленной на увеличение доли срочных обязательств в общей структуре обязательств Банка; - проведение взвешенной кредитной политики, направленной на минимизацию кредитных рисков и увеличение доли краткосрочных (от 1 до 6 мес.) кредитов в структуре кредитного портфеля; - диверсификация кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, межбанковских кредитов и т.д. <p>Методы (мероприятия) при выявлении избытка ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение средств в МБК (в случае краткосрочного избытка ликвидности); - размещение средств в депозиты в Банке России (в случае краткосрочного избытка ликвидности); - размещение средств в ликвидные ценные бумаги; - досрочный выкуп собственных векселей (в случае перспективного избытка ликвидности); - текущая планомерная обычная работа с применением всех необходимых превентивных мер по недопущению принятия риском ликвидности угрожающих масштабов (в случае текущего и перспективного избытка ликвидности). <p>Методы (мероприятия) при выявлении дефицита ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продажа части ликвидных активов (например, части торгового портфеля государственных долговых обязательств РФ); - проведение масштабной работы с клиентами и контрагентами по реструктуризации депозитов из краткосрочных в долгосрочные; - проведение работы с заемщиками, имеющими перед Банком существенный объем судной задолженности, направленной на поиск возможности сокращения сроков (досрочного погашения) существующей судной задолженности; - выпуск собственных векселей и их реализация среди клиентов с крупными остатками на расчетных счетах; - привлечение межбанковских кредитов, в т.ч. получение овердрафта; - приостановление активных операций, влекущих снижение ликвидности (в т.ч. приостановление кредитования клиентов) до момента восстановления приемлемого уровня ликвидности; - привлечение новых депозитов, в том числе крупных, в том числе под залог имеющихся активов Банка; - снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и / или их перенос на другие, более поздние, временные периоды; - привлечение субординированных депозитов; - получение помощи от акционеров; - другие мероприятия, предусмотренные Комплексом мероприятий ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в случае возникновения кризиса ликвидности.
<p>Рыночный риск в т.ч.</p> <ul style="list-style-type: none"> - фондовый риск - валютный риск - процентный риск 	<p>В процессе управления рыночным риском (рисками, входящими в его состав, в т.ч. процентным риском банковского портфеля) Банк использует следующие методы:</p> <p>Методы идентификации рыночного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • экспертный метод (выявление риска на уровне подразделений); • анализ управленческой отчетности; • структурный анализ; • анализ показателей финансового рынка; • прямая инспекция (в рамках проверок СВК). <p>Методы оценки рыночного риска состоят в следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для неожиданных потерь – определяется капитал в целях ВПОДК, необходимый для покрытия неожиданных потерь, в соответствии с Положением Банка России № 387-П, который включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). - для ожидаемых потерь – осуществляется переоценка в установленном порядке финансовых инструментов по рыночным ценам (Mark-to-Market), т.е. фиксируется прибыль или убыток. <p>Банк использует следующие методы оценки рыночного риска (отдельных рисков входящих в его состав):</p> <ul style="list-style-type: none"> • метод расчета совокупной величины рыночного риска (стандартизированный подход к оценке рыночного риска); • метод расчета фактической средней процентной маржи за период; • метод гэп-анализа (GAP-анализ); • метод дюрации; • балльно-весовой метод (метод оценочных карт) – самооценка в соответствии с подходами, определенными Указанием Банка России N 1379-У и Письмом Банка России № 26-Т, в рамках самооценки рассчитываются показатели:

	<p>1) <i>показатель оценки управления рыночным риском в части фондового риска и процентного риска (ГПР);</i> 2) <i>показатель оценки управления валютным риском (ГВ);</i> 3) <i>показатель оценки управления процентным риском (ПП);</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • моделирование (сценарный анализ) – стресс-тестирование; <p><u>Методы мониторинга рыночного риска</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • аналитическая работа; • мониторинг величины среднерыночной процентной ставки по вкладам; • мониторинг данных структурного анализа; • мониторинг индикаторов уровня рыночного риска. <p><u>Методы контроля рыночного риска</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль за внешними факторами, влияющими на изменение экономических условий деятельности Банка; • наличие процедур по идентификации, оценке и мониторингу; • наличие политики, процедур и методологии внутреннего контроля за управлением рыночным риском; • наличие информационной базы (системы внутренних отчетов); • периодический пересмотр политики и процедур внутреннего контроля за управлением рыночным риском; • контроль за соблюдением лимитов по операциям и сделкам, индикаторам уровня рыночного риска, позиционным лимитов, внутридневных лимитов. <p><u>Методы (мероприятия), по поддержанию рыночного риска (рисков, входящих в его состав) на приемлемом уровне:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - диверсификация портфелей; - установление/корректировка позиционных и других лимитов; - согласование активов и пассивов по срокам; - пересмотр соответствующих политик и процедур Банка; - балансирование валютного риска; - использование "тактики нулевого баланса" (для валютного риска); - включение в валютные контракты специальных защитных валютных оговорок. - взаимозачет покупки или продажи валюты по активу и пассиву/требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, с одним контрагентом (метод мэчтинга); - максимальное сокращение количества валютных сделок с помощью их укрупнения (метод неттинга); - установление/корректировка базовых (индикативных) процентных ставок; - применение плавающих процентных ставок; - включение в договора возможности периодического пересмотра ставки; - для поддержания процентных доходов: в случае роста рыночных процентных ставок - корректировка сначала кредитных ставок, а затем – депозитных, в случае снижения – наоборот; - создание резервов на возможные потери; - хеджирование (в т.ч. проведение/заключение валютных/процентных свопов, купля/продажа фьючерсов и опционов, заключение форвардных соглашений и т.д.); - другие мероприятия.
<p>Операционный риск</p>	<p>В процессе управления операционным риском Банк использует следующие методы: На этапе выявления риска осуществляется: <u>Анализ всех условий функционирования Банка на нескольких уровнях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ изменений в финансовой сфере в целом (внедрение новых технологий или финансовых инноваций); - анализ подверженности риску объектов риска (направлений деятельности) с учетом приоритетов Банка (составление "риск-профиля" Банка – получение отчетов предусмотренных ПО «Операционные риски»); - анализ отдельных банковских операций и других сделок; - анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией в т.ч. возможного пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих; - анализ риска до внедрения новых видов банковских продуктов, услуг, технологий. <p><u>Сбор данных о фактически понесённых Банком операционных убытках (потерях)</u> путем ведения и систематического отслеживания внутренней базы событий операционного характера, которая представляет собой всеобъемлющую аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках (потерях) и выявленных факторах операционного риска, то есть учитывает все выявленные события и риски операционного характера по направлениям деятельности (подразделениям), отдельным операциям (сделкам). Внутренняя база событий содержит, в том числе информацию (сведения) о видах и размерах, датах понесения (возмещения) операционных убытков в разрезе объектов риска (направлений деятельности), отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления (источник информации). Внутренняя база событий позволяет выявлять наиболее уязвимые для операционного риска области, позволяет распределять убытки по бизнес-линиям и типам событий.</p> <p><u>Классификация событий операционного риска</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - по объектам риска; - источникам риска; - типам потерь; - по элементам организационно-штатной структуры (по подразделениям).

Ведение внешней базы событий операционного характера, которая представляет собой аналитическую базу информации о событиях операционного риска случившихся с другими организациями.

На этапе оценки Банк использует следующие методы:

- **метод ВИА** (базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск) - используется для расчета требований на капитал для покрытия операционных рисков, при этом рассчитывается **показатель «Размер операционного риска (величина минимально достаточного уровня капитала на покрытие операционного риска)»;**
- **балльно-весовой метод** позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском, оценить эффективность управления риском и используется для самооценки управления операционным риском (оценки системы управления операционным риском), базируется на подходах, определенных Указанием Банка России N 1379-У и письмом Банка России № 26-Т. Для обоснования выводов рассчитывается **показатель оценки управления операционным риском (ПО);**
- **моделирование (сценарный анализ)** используется для проведения стресс-тестирования. Перечень сценариев для стресс-тестирования операционного риска: «оптимистический», «умеренный», «пессимистический». Итогом стресс-тестирования является расчет собственных средств Банка на основе заданной модели, а также выявление размера потерь и/или события, которое может привести к нарушению предельно допустимого совокупного уровня риска, и/или к нарушению предельного значения установленного для Н1.
- **аналитический метод** (оценка рисков по Внутренней базе событий в т.ч. построение Карты риска) - анализ зон риска в целом по Банку (консолидировано) путем распределения операционного риска в разрезе объектов риска (направлений деятельности Банка) и их составляющих (бизнес-линий, бизнес-направлений, бизнес-процессов).

Основные методы (мероприятия) по управлению операционным риском:

- **принятие риска** на данной операции или процессе, если стоимость коррективных мероприятий превышает выгоды от снижения уровня риска (в этом случае под общий уровень риска должны быть созданы резервы или должна иметься зарезервированная часть собственного капитала, участвующая в расчете норматива Н1);
- **снижение, ограничение риска** - реализация коррективных мероприятий в т.ч.:

методы (мероприятия) по снижению программных рисков:

- квалификационная методическая проработка технических заданий, система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию;
- наличие адекватной технической документации;
- фиксирование ответственности разработчика в договорах, заключение договоров на сопровождение разработчиками текущей эксплуатации ПО с требованием оперативного устранения сбоев и ошибок;
- использование лицензионного ПО;
- соблюдение технических условий эксплуатации программных систем;
- установка нового персонального оборудования и/или ПО
- добавление дополнительных операций (точек) контроля (предварительная или текущая авторизация, последующая верификация, двойной ввод данных, проверка полномочий, контроль исправлений и др.);
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ (разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, использование резервного сервера, шифрование и т.д.).

методы (мероприятия) по снижению рисков персонала:

- организационные изменения (структурные или переподчинение или перераспределение управленческих функций);
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на сотрудников;
- внедрение порядка взаимозаменяемости сотрудников;
- персонализация ответственности за каждую операцию;
- повышение мотивации, обучение/повышение квалификации персонала;
- найм новых сотрудников;
- реинжиниринг бизнес-процессов;
- стандартизация операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;

методы (мероприятия) по снижению правового риска, входящего в состав операционного риска:

- внимание юристов концентрируется на операциях, несущих значительный риск потери денежных средств;
- для нестандартных договоров устанавливается индивидуальный порядок рассмотрения, обязательное визирование юристами;
- обеспечение сотрудников максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- мониторинг изменений нормативной базы;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов

методы (мероприятия) по снижению операционных рисков (прочие):

- установка дополнительных камер видеонаблюдения, тревожных кнопок;
- ограничение физического доступа;

	<ul style="list-style-type: none"> - введение дополнительных операций; - изменение процедуры отчетности (добавление новых реквизитов учета, изменение периодичности и др.); - привлечение внешних консультантов/ экспертов. • перенос риска - передача риска или его части третьим лицам (в т.ч. аутсорсинг, страхование, например, зданий и иного имущества, сотрудников Банка, носителей информации и самой информации т.д.) • отказ от риска. В целях ограничения операционного риска в Банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).
Страновой риск	<p>Для выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня странового риска Банк использует следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - метод индикаторов (показателей) уровня странового риска; - метод оценки риска клиента в категории страновой риск <i>(в соответствии с «Методикой выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента» и «Порядком присвоения, порядком и сроками пересмотра степени (уровня) риска клиента, порядком учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента» Программы управления риском ОД/ФТ);</i> - метод присвоения индекса Moody's контрагентам. <p>В целях мониторинга и поддержания странового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание следующих методов управления риском:</p> <ul style="list-style-type: none"> • система полномочий и принятия решений; • информационная система; • принцип «Знай своего клиента»; • система мониторинга законодательства иностранных государств (стран). <p>В целях минимизации странового риска Банк применяет следующие методы (мероприятия):</p> <ul style="list-style-type: none"> • стандартизирует основные банковские операции и сделки; • устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком с иностранными контрагентами договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; • осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; • осуществляет мониторинг изменений законодательства и нормативных актов Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций Банка, иностранных государств (стран), резидентами которых являются контрагенты Банка; • стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень странового риска; • обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения странового риска; • обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка; • диверсифицирует деятельность, в части создания филиалов и дочерних структур в различных регионах и странах; • взаимодействует в основном с контрагентами, чьи страны имеют высокий страновой рейтинг; • устанавливает страновые лимиты; • устанавливает во внутренних документах ограничения на открытие счетов (установление отношений) с иностранными контрагентами (в т.ч. в соответствии с действующими ПВК по ПОД/ФТ); • фиксирует изменения суверенных рейтингов стран, с резидентами которых осуществляются операции и/или на чьей территории находятся дочерние (зависимые) подразделения и структуры Банка; • наблюдает за рейтингами, присвоенными иностранным контрагентам международными рейтинговыми агентствами (при наличии указанных рейтингов); • контролирует изменения страновых оценок, присвоенных ОЭСР, соблюдение лимитов на страны и др. • осуществляет пересмотр лимитов; • ограничивает риск по операциям с резидентами различных оффшорных зон, путем формирования резервов на возможные потери под операции с ними в соответствии с Указанием Банка России № 1584-У в зависимости от группы, к которой относится оффшорная зона в соответствии с Указанием Банка России №1317-У.
Стратегический риск	<p>Для выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня стратегического риска Банк использует следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - метод индикаторов (показателей) уровня стратегического риска; - балльно-весовой метод (базируется на подходах, определенных Указанием Банка России N 2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков») <p>В целях минимизации стратегического риска Банк применяет следующие методы (мероприятия):</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает стратегию развития Банка (стратегический план), как правило, на трехлетний период, при необходимости корректирует ее; - фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений; - определяет во внутренних документах полномочия комитетов, подразделений и должностных лиц Банка и порядок взаимодействия между ними; - устанавливает коллегиальное и большинством голосов принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также таких решений, которые обеспечивают возможность избежать опасности, которая может угрожать деятельности Банка при реализации его стратегических задач (не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров); - контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; - стандартизирует основные банковские операции и сделки; - устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений; - разрабатывает стандартные (типовые) формы договоров, для наиболее значимых для Банка видов сделок и операций; - осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; - производит мониторинг изменений законодательства; - производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; - производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка и обеспечивает их наличие в необходимом объеме; - стимулирует служащих Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; - обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка; - проводит анкетирование сотрудников; - осуществляет оценку (самооценку) корпоративного управления в соответствии с письмами Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», принимает меры по его совершенствованию.
<p>Правовой риск</p>	<p>Для выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня правового риска Банк использует метод индикаторов (показателей) уровня правового риска.</p> <p>В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • система полномочий и принятия решений; • информационная система; • принцип «Знай своего клиента»; • система мониторинга законодательства. <p><u>В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы (мероприятия):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - стандартизация банковских операций и других сделок (утверждение соответствующих внутренних документов по вопросам деятельности Банка в т.ч.: <ul style="list-style-type: none"> - положений, правил, методик, порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, а также контроля за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и внутренними документами Банка; - порядка подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации; - стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов, используемых в Банке); - установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; - установление подотчетности руководителей и служащих, органов управления Банка; - подчинение Юридического управления Президенту Банка; - оптимизация нагрузки на сотрудников Управления банковских рисков, Юридического управления, Службы финансового мониторинга и Службы внутреннего контроля, обеспечивающая их постоянное повышение квалификации; - анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; - установление и идентификация лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка. - соблюдение принципа «Знай своего клиента»; - тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; - анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; - определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов; - определение показателей, используемых для оценки уровня правового риска, установление их пограничного значения и периодический пересмотр;

	<ul style="list-style-type: none"> - определение соответствия (контроль) действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка; - обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству РФ (контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка); - осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ, в т.ч. нормативных актов Банка России, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций Банка, иностранных государств (стран), резидентами которых являются контрагенты Банка; - ознакомление руководителей и служащих структурных подразделений с изменениями в законодательстве РФ, внутренних документах Банка; - обеспечение доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка (оснащение различными информационными и справочно-правовыми системами и т.п.); - организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов; - стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска. <p>В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке ведется «Аналитическая база данных по правовому риску», для учета событий правового риска, обусловленных внутренними факторами, дополнительно используется Модуль «Операционные риски», в котором осуществляется ведение внутренней базы событий, содержащей, в т.ч. информацию (сведения) о размерах убытков в разрезе объектов риска (направлений деятельности), обстоятельств (причинах) их возникновения и методах возмещения, сведения о факторах увеличения правового риска. Кроме внутренней базы событий Банк ведет внешнюю базу событий, которая в том числе представляет собой аналитическую базу информации о событиях правового риска (обусловленных внутренними факторами), случившихся с другими кредитными организациями.</p>
<p>Риск потери деловой репутации</p>	<p>Для выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня репутационного риска Банк использует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - метод индикаторов (показателей) уровня репутационного риска; - метод стресс-тестирования с помощью сценарного анализа (перечень сценариев: «оптимистический», «умеренный», «пессимистический»). <p>В целях минимизации репутационного риска Банк применяет следующие методы (мероприятия):</p> <ul style="list-style-type: none"> - постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в т.ч. законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предотвращения конфликта интересов, за соблюдением учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; - анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом; - обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; - мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц дочерних и зависимых организаций Банка, ведение «Журнала мониторинга СМИ в отношении Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций»; - контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; - разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; - своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; - своевременное реагирование на имеющуюся информацию; - применение рекомендаций по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет, изложенных в Письме Банка России № 128-Т; - обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка в т.ч. по вопросам в сфере ПОД/ФТ; - рассмотрение жалоб/предложений клиентов и контрагентов, материалов проверок Банка и его подразделений со стороны органов регулирования и надзора, рекомендаций Банка России, совершенствование методов и условий работы и т.п.; - реализация принципа «Знай своего служащего»; - реализация принципа «Знай своего клиента» (идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей и иных лиц в соответствии с действующим законодательством и установленным порядком, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам)); - решение задачи эффективного ПОД/ФТ, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка; - применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня репутационного риска.

<p>Риск ОД/ФТ в т.ч.</p> <ul style="list-style-type: none"> - риск клиента; - риск продуктов/услуг 	<p>Основные методы (мероприятия) при управления риском ОД/ФТ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классификация клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые Банком (включая филиалы) клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных ВЫСОКОМУ уровню риска; - оценка рисков по единой двухуровневой шкале риска (НИЗКИЙ/ВЫСОКИЙ); - выявление и оценка риска клиента экспертным методом, основанном на мотивированном суждении по категориям в зависимости от наличия установленных ПВК по ПОД/ФТ факторов: <ul style="list-style-type: none"> - <u>риск по типу клиента</u> (оценивается до приема клиента на обслуживание и пересматривается в процессе его обслуживания); - <u>страновой риск</u> (оценивается до приема клиента на обслуживание и пересматривается в процессе его обслуживания); - <u>риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций</u> (оценивается и пересматривается в процессе обслуживания); - выявление и оценка риска использования услуг в целях ОД/ФТ исходя из видов предоставляемых продуктов (услуг), иных факторов, предусмотренных ПВК по ПОД/ФТ, по результатам анализа индикаторов, определяемых на основании банковской отчетности и сообщений, направленных в УО, а также установленных лимитов; - анализ и текущий контроль за риском клиента и за риском продуктов/услуг, периодический пересмотр рисков; - мониторинг и анализ операций клиентов на предмет выявления использования продуктов/услуг Банка в целях ОД/ФТ и клиентов, деятельность которых может быть связана с ОД/ФТ с учетом признаков «фиктивности», приведенных ПВК по ПОД/ФТ; - повышенное внимание операциям (сделкам) с денежными средствами или иным имуществом, проводимым клиентами в случаях, предусмотренных ПВК по ПОД/ФТ; - в отношении клиентов, которым установлен НИЗКИЙ уровень риска, применение стандартных процедур контроля, предусмотренных нормативными документами Банка России и ПВК по ПОД/ФТ; - в отношении клиентов, которым установлен ВЫСОКИЙ уровень риска, могут применяться процедуры контроля, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и основанные на правах Банка и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в т.ч.: <ul style="list-style-type: none"> - обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений (в этом случае клиенту направляется запрос с просьбой предоставить необходимые подтверждающие документы); - проведение углубленной проверки деятельности клиента; - направление сведений в УО в соответствии с Программой выявления операций; - ограничение предоставления клиенту банковских продуктов/услуг, несущих повышенный риск, включая блокирование банковских карт, приостановление оказания услуги по дистанционному банковскому обслуживанию и т.д.; - установление мер заградительного характера («заградительных тарифов») на операции клиента; - проведение встречи с руководством клиента, собственниками (учредителями, акционерами); - проведение выездной проверки присутствия клиента по адресу его местонахождения; - принуждение клиента к прекращению договорных отношений; - обращение (информирование) по решению Президента Банка (Директора филиала) в правоохранительные органы и/или в УО о противоправных действиях клиента; - принятие иных мер в целях снижения уровня риска исходя из характера деятельности клиента. <p><u>Предупредительные методы (мероприятия) административного характера по управлению риском ОД/ФТ</u></p> <p>основаны на директивном подходе к организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и предполагают снижение потенциальных потерь Банка путем отказа от принятия рискованных вариантов и/или информирования УО обо всех операциях, формально содержащих критерии подозрительности, в частности Банк:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>не открывает и не ведет счета (вклады)</u> на анонимных владельцев, на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы), <u>не открывает</u> счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя, <u>не заключает</u> договор в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ; - <u>не устанавливает и не поддерживает отношения</u> с банками-нерезидентами и резидентами в случаях предусмотренных ПВК по ПОД/ФТ; - <u>предпринимает</u> предусмотренные ПВК по ПОД/ФТ меры по получению информации о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с Банком в т.ч. использовании предлагаемых Банком продуктов/услуг, а также по определению целей его финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и его деловой репутации; - <u>выправе отказать</u> от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях ОД или ФТ; - <u>выправе отказать</u> на основании п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств,
--	--

	<p>в случаях предусмотренных ПВК по ПОД/ФТ;</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>обязан отказать</u> в совершении перевода денежных средств в случаях, предусмотренных ПВК по ПОД/ФТ; - <u>вправе расторгнуть</u> договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае предусмотренном ПВК по ПОД/ФТ; - <u>вправе приостановить</u> процесс исполнения распоряжения клиента о совершении операции в случаях предусмотренных ПВК по ПОД/ФТ; - <u>обязан применить меры</u> по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества согласно ПВК по ПОД/ФТ; - согласование основных параметров и условий/порядка предоставления клиентам новых продуктов и услуг, со Службой финансового мониторинга до начала их предоставления. <p><u>Предупредительные методы (мероприятия) экономического характера по управлению риском ОД/ФТ</u> основаны на механизмах экономического воздействия на уровень принимаемых рисков и нейтрализации возможных финансовых последствий их принятия, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление операций на условиях предоплаты - введение «заградительных тарифов» на операции клиента, если они предусмотрены действующими тарифами ; - регулярный пересмотр действующих «заградительных» тарифов; - установление лимитов на параметры использования счетов и т.д. <p><u>Для достижения оптимального результата рекомендуется использовать совокупность методов административного и экономического характера</u>, позволяющих максимально полно воздействовать на источник риска ОД/ФТ и управлять возможными последствиями его реализации. При этом любые меры применяются в зависимости от оценки уровня риска клиента и риска продукта и (или) услуги.</p> <p>В целях повышения эффективности работы Банка по ПОД/ФТ и минимизации риска ОД/ФТ Правлением Банка при необходимости может быть утвержден «План мероприятий по исполнению требований законодательства в сфере ПОД/ФТ» (в этом случае ход выполнения Плана мероприятий контролируется Правлением Банка <u>не реже одного раза в квартал</u>).</p>
--	--

Политика в области снижения рисков.

Этап контроля и/или минимизации рисков является важным этапом управления рисками.

На этапе контроля и/или минимизации рисков Банк обеспечивает проверку соответствия проводимых мер и мероприятий принятым процедурам, контроль функционирования системы управления рисками, контроль уровня принятых Банком рисков, соблюдение установленных лимитов принятие при необходимости мер по снижению (минимизации) рисков.

Контроль рисков, соблюдения принятых процедур осуществляется на постоянной основе путем мониторинга операций в ходе предварительного, текущего и последующего контроля, по линии административного и финансового контроля, сотрудниками соответствующих структурных подразделений Банка, а также мониторинга на всех уровнях контроля значений индикаторов (показателей) уровня банковских рисков. Контроль осуществляется на всех уровнях системы внутреннего контроля Банка.

Административный контроль состоит в проверке соответствия проводимых операций полномочиям должностных лиц, определенным внутренними документами Банка и процедурами принятия и реализации решений по проведению операций и сделок.

Финансовый контроль заключается в проверке соответствия проводимых операций и сделок политике Банка, изложенной в нормативных актах, применительно к разным видам банковских продуктов и услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Методы минимизации рисков определяются соответствующими внутренними документам по управлению определенными видами рисков и/или решениями органов управления Банка. Минимизации рисков способствуют:

- детально разработанная внутренняя нормативная база;
- утвержденные количественные лимиты риска для основных видов деятельности;
- надежная коммуникационная (в т.ч. информационная) система, обеспечивающая наблюдение, контроль и информирование о рисках, прибылях и убытках;

- процедуры обеспечения ответственности за проведение операции и оценки эффективности операции в соответствии с принципами управления рисками;
- сформированные резервы (на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, на возможные потери по операциям с ценными бумагами, на другие возможные потери);
- юридическая оценка совершаемых Банком операций и сделок на предмет соответствия законодательству Российской Федерации;
- своевременное информирование органов управления Банка о возникающих рисках;
- использование различных методов минимизации рисков, корректирующих мероприятий, предусмотренных внутренними документами по управлению отдельными видами рисков.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Виды внутренней отчетности (информации) Банка, которая использовалась в течение отчетного года представлены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование	До сведения каких органов управления (руководителей) доводится	Периодичность (сроки предоставления)	Виды рисков
1	Информация о фактах нарушения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Банка (филиалов),	Президент	Незамедлительно (при необходимости принятия оперативных решений)	Риск ОД/ФТ
2	Информация о полном совпадении всех сведений физического, юридического лица с информацией содержащейся в «Перечне экстремистов и террористов»	Президент	Незамедлительно (после установления полного совпадения сведений)	Риск ОД/ФТ
3	Предписание о приостановлении операции клиента	Президент (утверждение)	Незамедлительно (после установления полного совпадения всех имеющихся в Банке сведений о клиенте с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов и террористов)	Риск ОД/ФТ
4	Предписание о замораживании (блокировании) денежных средств	Президент (утверждение)	Незамедлительно (после установления полного совпадения всех имеющихся в Банке сведений о клиенте (организации и/или физическом лице) с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов и террористов и/или в решении о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества опубликованном на сайте Уполномоченного органа)	Риск ОД/ФТ
5	Отчет о результатах реализации в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, (ПВК по ПОД/ФТ) за прошедший год и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Президент (согласование) Совет директоров (утверждение)	Ежегодно (до 15 февраля)	Риск ОД/ФТ
6	Предписание об отказе в выполнении распоряжения клиента (с обоснованием причины)	Президент (утверждение)	По мере появления подозрений, что совершаемые клиентом операции (сделки) имеют признаки подозрительных, в т.ч. что целью их совершения может быть уклонение клиентом от прохождения процедур внутреннего контроля	Риск ОД/ФТ
7	Предписание о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом	Президент (утверждение)	При принятии в течение календарного года 2 и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п.11 ст7 Федерального закона № 115-ФЗ.	Риск ОД/ФТ
8	Служебная записка, о возникновении обстоятельств, свидетельствующих о наличии признаков ОД или ФТ, в деятельности клиентов, с предложением мер по решению сложившейся ситуации, либо об отдельных случаях выявления операций, подлежащих обязательному контролю	Президент	При выявлении	Риск ОД/ФТ
9	Отчет о проведенных клиентами Банка подозрительных операциях (в случае если в отношении клиентов выявлено хотя бы 5 признаков фиктивности деятельности)	Президент	Ежемесячно	Риск ОД/ФТ
10	Копии актов по результатам проверок Банка и филиалов уполномоченными представителями Банка России	Совет директоров	Не позднее 15 рабочих дней с даты подписания Банком акта	Операционный риск Правовой риск

				Иные виды рисков в зависимости от выявленных нарушений, недостатков, замечаний
11	Копии актов по результатам проверок филиалов уполномоченными представителями Банка России, другими надзорными органами	Правление Банка	После подписания акта	Операционный риск Правовой риск Иные виды рисков в зависимости от выявленных нарушений, недостатков, замечаний
12	Копии актов проверок СВК	Президент Правление Совет директоров	После подписания акта По филиалам – после подписания акта, остальные акты по запросу По запросу	Операционный риск Правовой риск Иные виды рисков в зависимости от выявленных нарушений, недостатков, замечаний
13	Информация о выявленных нарушениях и мерах по их устранению	Совет Директоров	2 раза в год	Операционный риск Правовой риск Иные виды рисков в зависимости от выявленных нарушений, недостатков, замечаний
14	Информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений	Правление	2 раза в год	Операционный риск Правовой риск Иные виды рисков в зависимости от выявленных нарушений, недостатков, замечаний
15	Отчет Руководителя службы внутреннего контроля за год	Совет Директоров	Ежегодно	Операционный риск Правовой риск Иные виды рисков в зависимости от выявленных нарушений, недостатков, замечаний
16	Информация о возникновении конфликта интересов	по подчиненности: Президент Банка, курирующие Вице-президенты, Главный бухгалтер	Незамедлительно как только такая информация стала известна	Стратегический риск Репутационный риск
17	Информация о наличии личной заинтересованности, как прямой, так и косвенной (через третьих лиц) в заключении сделки	Правление Совет директоров	До начала обсуждения сделки	Стратегический риск
18	Информация по анкетированию сотрудников с целью проверки следования принципам профессиональной этики органами управления и сотрудниками Банка	Правление	Ежегодно	Стратегический риск
19	Отчет об оценке состояния корпоративного управления в Банке	Совет директоров	Ежегодно	Стратегический риск
20	Отчет о ходе выполнения мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления	Совет директоров	Ежеквартально	Стратегический риск
21	Отчет Президента по управлению рисками	Совет директоров	Ежеквартально	Стратегический риск
22	Отчет Правления по управлению рисками	Совет директоров	Ежеквартально	Стратегический риск
23	Отчет о выполнении Стратегического плана в т.ч. о финансово-хозяйственной деятельности Банка	Совет директоров	Ежеквартально	Стратегический риск
24	Отчет "Результаты оценки и мониторинга уровня стратегического риска"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Стратегический риск
25	Сведения о присвоении и изменении кредитных рейтингов ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	Президент Члены Правления	По мере возникновения событий	Репутационный риск Стратегический риск
26	Информация об ухудшении деловой репутации и рыночных позиций банков-контрагентов	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Незамедлительно	Кредитный риск

27	Отчет "Результаты оценки и мониторинга уровня репутационного риска"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Репутационный риск
28	«Журнал мониторинга СМИ в отношении Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно По запросу По запросу	Репутационный риск
29	Отчет "Результаты оценки и мониторинга уровня странового риска"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Страновой риск
30	Отчет «Информация по базе данных событий операционного характера (по подразделению событий)»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально По запросу По запросу	Операционный риск
31	Сведения из внешней базы событий (группировка по объектам риска)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежегодно По запросу	Операционный риск
32	Сведения из внешней базы событий (группировка по типам потерь)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежегодно По запросу	Операционный риск
33	Отчет «Расчет требований на капитал на покрытие операционного риска по базовому индикативному подходу (в тыс. рублей)»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Операционный риск
34	Отчет «Карта рисков» (уровень детализации: Бизнес-линия, цветовая сигнализация по показателю «Количество»)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Операционный риск
35	Отчет «Карта рисков» (уровень детализации: Бизнес-направление, цветовая сигнализация по любому показателю «Количество»/ «Средние потери»)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально По запросу По запросу	Операционный риск
36	Отчет «Карта рисков» (уровень детализации: Бизнес-процесс, цветовая сигнализация по любому показателю «Количество»/ «Средние потери»).	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально По запросу По запросу	Операционный риск
37	Отчет «Фактические потери от неблагоприятных событий операционного риска (детально)»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Операционный риск
38	Отчет «Фактические потери от неблагоприятных событий операционного риска»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Операционный риск
39	Отчет «Динамика абсолютных потерь по бизнес-линиям»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Операционный риск
40	Отчет «Динамика абсолютных потерь по подразделениям»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Операционный риск
41	Отчет «Потери в разрезе бизнес-линий и источников риска»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Операционный риск
42	Отчет «Потери в разрезе подразделений и источников риска»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Операционный риск
43	Отчет «Результаты оценки и мониторинга уровня операционного риска»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Операционный риск
44	«Паспорт внедряемого продукта/услуги/технологии»	Правление Банка	Не позднее, чем за 1 (один) день рабочий день до даты заседания по вопросу о начале осуществления операций с новыми видами	Операционный риск Рыночный риск

			финансовых инструментов (утверждении соответствующих условий) либо операций на новых рынках	Риск ОД/ФТ
45	Отчет "Результаты оценки и мониторинга уровня правового риска"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Правовой риск
46	Платежный календарь (Платежная позиция за день)	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Ежедневно	Риск ликвидности
47	«Оперативный расчет величины норматива достаточности собственных средств (капитала)»	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Ежедневно	Риск ликвидности
48	«Оперативный прогноз значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности»	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Ежедневно	Риск ликвидности
49	Отчет "Контроль нормативов (барьер) ежедневно"	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Ежедневно	Риск ликвидности
50	"Отчет об оценке уровня ликвидности по группе показателей оценки ликвидности"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
51	"Отчет об оценке уровня ликвидности по группе показателей оценки качества активов"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
52	"Отчет об оценке уровня ликвидности по группе показателей оценки достаточности собственных средств (капитала)"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
53	Отчет "Таблица «Анализ активов и пассивов по срокам погашения» (Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов)"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
54	Отчет "Таблица совмещения активов и пассивов по срокам"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
55	Отчет "Краткосрочный прогноз ликвидности"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
56	Отчет "Краткосрочный прогноз ликвидности с учетом негативного сценария"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
57	Отчет "Динамика коэффициентов ликвидности ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
58	Отчет «Результаты мониторинга основных индикаторов для идентификации кризисной (предкризисной) ситуации»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Незамедлительно при изменении классификации Ежеквартально Незамедлительно, в случае увеличения рисков	Риск ликвидности
59	Информации о фактическом состоянии обязательных нормативов, установленных Банком России	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Незамедлительно, в случае выявления фактов несоблюдения и/или отклонения фактических значений нормативов от установленных Банком России на 5% и менее Незамедлительно, в случае выявления фактов несоблюдения	Риск ликвидности Кредитный риск Риск концентрации Стратегический риск Репутационный риск
60	Информация о результатах прогноза финансового результата на конец отчетного периода "	Президент Банка	По запросу	Риск ликвидности
61	«Кредитный портфель»	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий	Ежедневно	Кредитный риск Риск ликвидности

		финансовые потоки)		
62	Информация о неисполнении банком-контрагентом своих обязательств по заключенным сделкам МБК и конверсионным сделкам	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Незамедлительно	Кредитный риск Риск ликвидности
63	Информация об ухудшении финансового состояния банка-контрагента, фактах нарушения им действующих нормативов и других требований действующего законодательства РФ, невыполнении банком-контрагентом своих обязательств перед своими партнерами, иная негативная информация	Члены Правления или иные уполномоченные лица Банка	Незамедлительно в случае поступления соответствующей информации	Кредитный риск Риск ликвидности
64	Информация о любом превышении индивидуальных лимитов кредитных рисков и лимитов по кредитам связанным лицам	Правление (Первый Вице-Президент - Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Незамедлительно	Кредитный риск
65	Перечень действующих лимитов кредитного риска ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК», установленных на банки-контрагенты (Таблица лимитов)	Президент Члены Правления, являющиеся членами Кредитного Совета Банка	К каждому заседанию Кредитного совета по вопросам МБК	Кредитный риск
66	Перечень действующих лимитов кредитного риска, установленных банками-контрагентами на ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (Таблица лимитов)	Президент Члены Правления, являющиеся членами Кредитного Совета Банка	К каждому заседанию Кредитного совета по вопросам МБК	Репутационный риск Риск ликвидности Кредитный риск
67	Сведения об изменении действующих лимитов кредитного риска ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК», установленных на банки-контрагенты (сообщение, Таблица лимитов)	Президент Члены Правления, являющиеся членами Кредитного Совета Банка	По мере возникновения событий	Кредитный риск
68	Сведения об изменении действующих лимитов кредитного риска, установленных банками-контрагентами на ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» или о приостановлении операций с Банком (сообщение, Таблица лимитов)	Президент Члены Правления, являющиеся членами Кредитного Совета Банка	По мере возникновения событий	Репутационный риск Риск ликвидности
69	Предложение о закрытии (приостановлении действия) лимита кредитного риска в отношении банка-контрагента при поступлении информации об ухудшении финансового положения банка-контрагента, событиях, влекущих увеличение кредитного риска банка-контрагента, фактах неисполнения обязательств банком-контрагентом, иных событиях, способных негативно повлиять на кредитоспособность банка-контрагента	Президент Члены Правления, являющиеся членами Кредитного Совета Банка	Незамедлительно в случае поступления соответствующей информации	Кредитный риск
70	Информация о нарушении банком корреспондентом по счетам Лоро или Ностро, условий договора корсчета и иных фактах, свидетельствующих об увеличении кредитного риска или риска потери деловой репутации банка-корреспондента	Президент Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Незамедлительно в случае поступления соответствующей информации	Кредитный риск
71	Сведения об изменении категории качества ссуд по банкам-контрагентам (Заключение об уровне кредитного риска, Сводная таблица с указанием контрагентов и соответствующих категорий качества ссуд)	Президент Члены Правления	Незамедлительно в случае поступления соответствующей информации	Кредитный риск
72	Отчеты о текущей деятельности, сведения об использовании лимитов кредитного риска - данные по заключенным сделкам на межбанковском рынке, сведения о существенных событиях в двусторонних отношениях с контрагентами и корреспондентами	Президент Члены Правления	По запросу	Кредитный риск
73	Информация о любом превышении лимитов (сублимитов) на банков-контрагентов	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Незамедлительно	Кредитный риск Операционный риск
74	Результаты контроля за регулярностью использования лимитов и объемах операций с банками-контрагентами	Первый Вице-Президент (Член Правления, курирующий финансовые потоки)	Ежемесячно	Кредитный риск Риск ликвидности
75	Информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках	Правление	Ежеквартально	Стратегический риск Кредитный риск
76	Отчет обо всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках	Совет директоров	2 раза в год	Стратегический риск Кредитный риск
77	Профессиональное суждение (о неисполнении контрагентами своих обязательств более 1 года и/или по состоянию задолженности по недостачам в банкоматах, возникших более 1 года назад) с приложением подтверждающих документов свидетельствующих о проведении мероприятий по	Правление (Первый Вице-Президент - Член Правления, курирующий финансовые	По мере необходимости (при рассмотрении вопроса о предварительном решении о списании задолженности)	Кредитный риск

	погашенно задолженности,	потоки)		
78	Предварительное решение о необходимости списания с баланса безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва	Совет директоров	При рассмотрении вопроса о списании задолженности	Кредитный риск
79	Профессиональное суждение (с приложением документов, подтверждающих обоснованность списания безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва)	Совет директоров	При рассмотрении вопроса о списании задолженности	Кредитный риск
80	Отчет "Результаты оценки и мониторинга уровня кредитного риска"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально Ежеквартально	Кредитный риск
81	Отчет "Расчет средних ставок размещения и привлечения ресурсов" (расчет фактической средней процентной маржи за период)	Правление	Ежеквартально	Риск ликвидности Процентный риск
82	Аналитическое заключение к проекту процентных ставок филиалов, учитывающее региональные особенности	Правление	При рассмотрении вопроса об утверждении процентных ставок и в случае если ставки, отличаются от утвержденных Банком	Рыночный риск Процентный риск
83	Аналитическая записка к проекту тарифов филиалов с учетом региональных особенностей	Правление	При рассмотрении вопроса об утверждении тарифов филиалов (изменений в тарифы)	Рыночный риск Процентный риск
84	Таблица № 1 Аналитическая база "Общая структура рыночного риска"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск
85	Таблица № 2 Аналитическая база "Анализ валютных позиций"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Валютный риск
86	Таблица № 3 Аналитическая база "Анализ динамики совокупной балансовой позиции по отдельным видам валют и драгоценным металлам"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Валютный риск Риск концентрации
87	Таблица № 4 Аналитическая база "Анализ динамики совокупной внебалансовой позиции по отдельным видам валют и драгоценным металлам"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Валютный риск Риск концентрации
88	Таблица № 5 Аналитическая база "Открытые валютные позиции по отдельным видам валют и драгоценным металлам"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Валютный риск Риск концентрации
89	Таблица № 6 Аналитическая база "Структура вложений в ценные бумаги по целям приобретения"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Процентный риск Фондовый риск Риск концентрации
90	Таблица № 7 Аналитическая база "Структура вложений в ценные бумаги по портфелям "	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Процентный риск Фондовый риск Риск концентрации
91	Таблица № 8 Аналитическая база "Структура участия в капитале юридических лиц"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск
92	Таблица № 9 Аналитическая база "Анализ позиций Банка на срочном рынке"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Процентный риск
93	Таблица № 10 Аналитическая база "Данные об эмитентах приобретенных Банком ценных бумаг "	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Кредитный риск
94	Таблица № 11 Аналитическая база "Данные о концентрации кредитного риска по эмитентам приобретенных ценных бумаг"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно Ежегодно Ежегодно	Рыночный риск Кредитный риск Риск концентрации
95	Сведения по отдельным индикаторам из аналитической базы «Данные показателей финансового рынка»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	По запросу Ежеквартально или по запросу По запросу	Рыночный риск
96	Информация о срочных вкладах, процентные ставки по которым превышают уровень, рекомендованный Банком России по итогам месяца	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	По запросу Ежемесячно По запросу	Рыночный риск Процентный риск
97	Информация о результатах анализа динамики объемов привлеченных средств во вклады и достаточности процентной маржи для обеспечения доходности Банка	Правление Банка	По запросу	Рыночный риск Процентный риск

98	Информация о результатах мониторинга ф.0409125, 0409128, 0409129	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	При выявлении изменений процентных ставок, которые могут повлечь негативные последствия для Банка	Рыночный риск Процентный риск
99	Отчет "Результаты расчета процентного риска методом гэп-анализа" (с учетом базисного)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Процентный риск
100	Отчет "Результаты расчета процентного риска методом гэп-анализа" (с учетом опционного)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Процентный риск
101	Отчет "Результаты расчета процентного риска методом дюрации" (с учетом базисного)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Процентный риск
102	Отчет "Результаты расчета процентного риска методом дюрации" (с учетом опционного)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Процентный риск
103	Отчет "Результаты оценки и мониторинга уровня рыночного риска"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск
104	Отчет «Результаты стресс-тестирования возможного изменения чистого процентного дохода» (с учетом базисного)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Процентный риск
105	Отчет «Результаты стресс-тестирования возможного изменения чистого процентного дохода» (с учетом опционного)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Процентный риск
106	Отчет «Результаты стресс-тестирования по процентному риску» (с учетом базисного)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Процентный риск
107	Отчет «Результаты стресс-тестирования по процентному риску» (с учетом опционного)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Процентный риск
108	Отчет «Результаты стресс-тестирования по валютному риску»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск Валютный риск
109	Отчет «Результаты стресс-тестирования по рыночному риску»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Рыночный риск
110	Отчет «Результаты стресс-тестирования по кредитному риску»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Кредитный риск
111	Отчет «Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
112	Отчет «Результаты стресс-тестирования по операционному риску»	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Операционный риск
113	Отчет "Результаты стресс-тестирования по риску потери деловой репутации"	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Репутационный риск
114	Отчет "Результаты самооценки качества управления рисками Банка по показателю системы управления рисками" (ПУ4)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Стратегический риск
115	Отчет "Результаты самооценки качества управления рисками Банка по показателю состояния внутреннего контроля" (ПУ5)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Стратегический риск
116	Отчет "Результаты самооценки качества управления рисками Банка по показателю системы управления	Президент Банка	Ежеквартально	Стратегический риск

	стратегическим риском" (ПУ6)	Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально	
117	Отчет "Результаты самооценки качества управления рисками Банка по показателю управления риском материальной мотивации персонала" (ПУ7)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Стратегический риск
118	Отчет "Результаты самооценки качества управления Банка"	Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально	Стратегический риск
119	Отчет «Результаты самооценки наличия внутренних документов по вопросам кредитной политики» (ПКр1)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежегодно	Кредитный риск
120	Отчет «Результаты самооценки внутренних документов по вопросам кредитной политики, в том числе их соответствия требованиям нормативных актов Банка России» (ПКр2)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежегодно	Кредитный риск
121	Отчет «Результаты самооценки методического обеспечения, применяемого Банком для оценки кредитного риска» (ПКр3)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежегодно	Кредитный риск
122	Отчет «Результаты самооценки соблюдения внутренних документов по вопросам кредитной политики» (ПКр4)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежегодно	Кредитный риск
123	Отчет «Результаты самооценки организации управления кредитным риском в Банке» (ПКр5)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежегодно	Кредитный риск
124	Отчет «Результаты самооценки управления кредитным риском» (ПКр)	Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально	Кредитный риск
125	Отчет «Результаты самооценки управления риском ликвидности» (ПЛ)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Риск ликвидности
126	Отчет «Результаты самооценки управления операционным риском» (ПО)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежеквартально	Операционный риск
127	Отчет «Результаты самооценки управления рыночным риском в части фондового риска и процентного риска (по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю банка)» (ПР)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежегодно	Рыночный риск Процентный риск Фондовый риск
128	Отчет «Результаты самооценки управления валютным риском» (ПВ)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежегодно	Рыночный риск Валютный риск
129	Отчет «Результаты самооценки управления процентным риском» (ПП)	Президент Банка Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежегодно	Рыночный риск Процентный риск
130	Информация о превышении лимитов, установленных для индикаторов (показателей), используемых для оценки уровня рисков	Президент Правление Совет директоров	Незамедлительно Незамедлительно Незамедлительно (при превышении лимитов установленных Советом директоров)/ При предоставлении соответствующих отчетов (в остальных случаях)	Риск ОД/ФТ Риск ликвидности Кредитный риск Рыночный риск (в т.ч. фондовый, валютный, процентный риски) Операционный риск Правовой риск Стратегический риск Страновой риск Репутационный риск

Банк использует базовый подход к определению совокупного объема необходимого капитала. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала применяется стандартная методология Банка России, установленная

Инструкцией Банка России N 139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

В качестве внутреннего капитала Банк использует регулятивный капитал, покрывающий риски, оцениваемые в рамках Компонента 1 Базеля II (кредитный, рыночный, операционный), методология определения которого установлена в Положении Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Для определения потребности в капитале в целях ВПОДК:

- на покрытие **кредитного риска** – применяется стандартизированный подход к оценке кредитного риска, применение которого определено в Инструкции Банка России N 139-И;
- на покрытие **операционного риска** – применяется метод ВИА (Basic Indicative Approach) - базовый индикативный подход т.е. упрощенный подход на основе базового индикатора, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- на покрытие **рыночного риска** – применяется стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Риск-аппетит в отношении кредитного риска определяется значением индикатора «Общий уровень кредитного риска (ОКР)», который представляет собой совокупную величину кредитного риска, входящую в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый в соответствии Инструкцией Банка России N 139-И. По данному индикатору на 2013 год был установлен лимит: не более 850,98% собственных средств (капитала) Банка. Размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска на отчетную дату не отличался от размера требований к капиталу в течение периода.

Риск-аппетит в отношении операционного риска определяется значением индикатора «Общий уровень операционного риска в целом для Банка ($K_{\text{ВИА}}$)», который представляет собой величину минимально достаточного уровня капитала на покрытие операционного риска (размер операционного риска, входящий в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России № 346-П. По данному индикатору на 2013 год был установлен лимит: не более 7,14% собственных средств (капитала) Банка. Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на отчетную дату не отличался от размера требований к капиталу в течение периода.

Риск-аппетит в отношении рыночного риска определяется значением индикатора «Общий уровень рыночного риска (РР)», который представляет собой величину минимально достаточного уровня капитала на покрытие совокупной величины рыночного риска (РР), в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России № 387-П. По данному индикатору на 2013 год был установлен лимит: не более 30% собственных средств (капитала) Банка. Размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска на отчетную дату не отличался от размера требований к капиталу в течение периода.

Предельно допустимый совокупный уровень риска Банка т.е. такой уровень значения норматива собственных средств (капитала) Банка, по отношению к которому снижение фактического значения данного норматива свидетельствует о том, что деятельность Банка подвержена повышенному риску на отчетную дату не отличался от размере требований в течение отчетного периода и был установлен в размере не более 10,5% собственных средств (капитала) Банка.

Риск концентрации может рассматриваться как в рамках кредитного риска, так и в контексте различных форм концентрации рисков в банковском и (или) торговом портфелях, в доходах Банка и источниках его ликвидности.

Для снижения рисков концентрации Банк устанавливает жесткие ограничения (которые связаны с необходимостью соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России).

Ограничение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков соответствует требованию Банка России, установленному Инструкцией Банка России № 139-И для норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Ограничение максимального размера крупных кредитных рисков соответствует требованию Банка России, установленному Инструкцией Банка России № 139-И для норматива максимального размера риска крупных кредитных рисков (Н7).

Ограничение максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам соответствует требованию Банка России, установленному Инструкцией Банка России № 139-И для норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1).

Ограничение совокупной величины риска по инсайдерам Банка соответствует требованию Банка России, установленному Инструкцией Банка России № 139-И для норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Ограничение использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц соответствует требованию Банка России, установленному Инструкцией Банка России № 139-И для норматива использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Региональные ограничения. Банк не устанавливает региональных ограничений по концентрации кредитного риска, при этом, если предполагается, что если размер риска на регион превысит 25% совокупного кредитного риска, Банк проводит дополнительное исследование региональных рисков.

Страновые ограничения. На каждую из стран «Большой семерки» (США, Япония, Германия, Великобритания, Франция, Италия, Канада) в качестве ориентира устанавливается ограничение на уровне 25% совокупного кредитного риска.

На каждую из прочих стран – участниц ОЭСР в качестве ориентира устанавливается ограничение на уровне 15% совокупного кредитного риска.

На прочие страны ограничения определяются Правлением Банка индивидуально (при необходимости).

Отраслевые ограничения. Банк устанавливает максимальный размер отраслевого риска на уровне 25% активов, несущих кредитный риск. Данное ограничение, в первую очередь, касается отраслей, существенно зависящих от экономического цикла. Тем не менее, данное ограничение не является абсолютно жестким: если существует возможность принять кредитный риск на первоклассного клиента (контрагента), то это ограничение может быть превышено.

Ограничения на вид бизнеса. В соответствии с действующей Стратегией развития Банк не планирует вводить ограничения по максимальному размеру риска на вид бизнеса в рамках отраслевых рисков. При этом будет осуществляться мониторинг развития тех видов бизнеса, где у Банка существует существенный кредитный риск.

Ограничение по максимальной сумме обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков). Банк ограничивает данный риск путем установления Правлением Банка соответствующих лимитов для филиалов Банка.

19. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2013г.:

Наименование статьи	тыс. руб.				
	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка 3,2%-25,0%)	26 600	0	1 283 188	61 291	19 030 546
- в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	1 036 724
Резерв на возможные потери	5 586	0	20 389	8 075	2 947 488
Прочие активы	0	0	10 072	5 343	573 371
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,0%-11,25%)					
- средства на счетах клиентов	16 305	42 779	74 450	97 036	740 939
- субординированные депозиты (контрактная процентная ставка 8,0%-11,18%)	0	39 000	300 000	0	800 000
Прочие обязательства	0	0	137	150	333
Гарантии, выданные Банком	0	1 016 520	23 699	0	1 355 247

Категория «Прочие акционеры» представлена компаниями, являющимися акционерами Банка, за исключением непосредственной материнской компании – ООО «СТК «Союз».

Определенная для целей составления настоящей пояснительной информации связанность с Банком лиц категории «Прочие» основана на имеющейся у материнской компании возможности оперативного анализа и оперативного контроля за их деятельностью, организованного для целей обеспечения возвратности размещенных средств и, соответственно, защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Наименование статьи	тыс. руб.				
	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие
Процентные доходы	5 175	10 751	169 162	11 481	1 608 894
Процентные расходы	0	4 196	27 420	7 175	64 405
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	5 880	570	21 825	649	-403 127
Комиссионные доходы	272	37 302	3 133	253	36 358
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-83	0	1 330	277	6 396
Прочие операционные доходы	0	0	6	54	13
Операционные расходы	0	0	5 382	122 197	6 437

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2012г.:

тыс. руб.

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка 3,3%-24,0%)	54 600	57 000	904 269	202 268	15 428 000
- в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	762 588
Резерв на возможные потери	11 466	570	42 214	8 724	2 544 361
Прочие активы	0	0	38	16	684 442
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,0%-11,0%)					
- средства на счетах клиентов	4 946	4 593	599 983	43 319	347 860
- субординированные депозиты (контрактная процентная ставка 8,0%-14,0%)	0	39 000	300 000	0	800 000
Прочие обязательства	0	0	137	397	316
Гарантии, выданные Банком	0	698 532	11 726	0	849 199

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, находящиеся под контролем материнской компании	Руководство	Прочие
Процентные доходы	6 904	12 055	96 264	17 109	1 402 205
Процентные расходы	0	6 054	53 488	2 428	95 403
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	3 220	-570	-709	-4	-420 973
Комиссионные доходы	235	21 860	1 997	70	24 523
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	553	179	615
Прочие операционные доходы	657	0	296	36	132
Операционные расходы	0	0	14 801	120 549	92

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения руководству Банка:

Наименование статьи	2012	2013
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- заработная плата	64 760	67 091
- краткосрочные премиальные выплаты	40 661	34 967
- другие выплаты денежных средств	592	5 702
- выплаты в неденежной форме	146	161
- затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	14 189	14 276
Итого	120 348	122 197

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Сведения о событиях после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не возникало.

Президент

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in brown and blue ink)

Воловник А.Д.

Яковлева М.А.